

**Gyvybės draudimo UAB
„SB draudimas“**

*Nepriklausomo auditoriaus išvada ir
finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius
2024 m. gruodžio 31 d.*

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

FINANSINĖS ATASKAITOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3–7
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
VADOVYBĖS ATASKAITA	8–10
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	11
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	12
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	15–56

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ akcininkui

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

■ Nuomonė

Mes atlikome gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų auditą. Įmonės finansines ataskaitas sudaro:

- 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų nuosavybės pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

■ Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

■ Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas

2024 m. gruodžio 31 d. likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo bendroji vertė finansinėse ataskaitose – 99 858 mln. eurų.

Žr. apskaitos principai 2.13 „Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita“ ir 11-ą pastabą „Draudimo ir persidraudimo sutarčių turtas ir įsipareigojimai“.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (angl. <i>Liability for Remaining Coverage, LRC</i>) gyvybės draudimo sutartims, vertinamoms naudojant bendrąjį vertinimo modelį (angl. <i>General Measurement Model, GMM</i>) ir kintamojo mokesčio metodą (angl. <i>Variable Fee Approach, VFA</i>) (toliau – draudimo įsipareigojimai), sudaro reikšmingą draudimo sutarčių įsipareigojimų dalį Įmonės finansinės būklės ataskaitoje. Vertindama draudimo įsipareigojimus, vadovybė turėjo nustatyti būsimųjų pinigų srautų dabartinę vertę (angl. <i>Present Value of Future Cash Flows, PVFCF</i>), nefinansinės rizikos korekciją (angl. <i>Risk Adjustment for Non-Financial Risk, RA LRC</i>) ir sutartinę paslaugos maržą (angl. <i>Contractual Service Margin, CSM</i>). Į šią sritį susitelkėme, nes vertindama draudimo įsipareigojimus vadovybė turi taikyti profesinį vertinimą, taip pat sudėtingas ir subjektyvias prielaidas, įskaitant prielaidas, kurių laikotarpis yra ilgas. Santykinai nereikšmingi pagrindinių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo sumai. Pagrindinės prielaidos apima: • mirtingumo normas, • negalią / sergamumą, • nutraukimų rodiklius, • išlaidas. Šios prielaidos laikomos pinigų srautų modelių įvesties duomenimis taikant sudėtingus aktuarinius metodus. Dėl minėtų priežasčių laikėme, kad pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, susijusių su likusios draudimo apsaugos įsipareigojimu pagal gyvybės draudimo sutartis, surinkimas yra reikšminga audito rizika, kuriai reikėjo skirti daugiau dėmesio. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.	Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras: • Įgijome supratimą apie metodus, taikomus apskaičiuojant Įmonės LRC gyvybės draudimo sutartims, ir įvertinome metodų atitiktį atitinkamiems 17-ojo TFAS standarto reikalavimams bei atitinkamiems teisiniam ir reguliavimo reikalavimams. Atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus. Be to, padedami savo aktuarių, mes tikrinome, ar vadovybės taikytų metodų sudėtingumo lygis yra tinkamas. • Patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos svarbiausios draudimo polisų tvirtinimo, apskaitos ir stebėsenos kontrolės, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl draudimo polisų duomenų kokybės. • Patikrinome vadovybės atliktą prognozuotų įvykdymo pinigų srautų atgalinį patikrinimą: ○ įvertinome prielaidas, kuriomis grindžiamos analizės; ○ įvertinome analizių rezultatus. • Patikrinome pagrindines Įmonės naudojamas aktuarines prielaidas, įskaitant mirtingumo, negalios ir (arba) sergamumo, nutraukimų rodiklius ir išlaidas, remdamiesi taikomais finansinės atskaitomybės standartais ir reguliavimo reikalavimais, taip pat palygindami šias prielaidas su jų istorinėmis vertėmis ir turimomis prognozėmis arba kitais statistiniais ir rinkos duomenimis ar sutarčių sąlygomis. • Įvertinome duomenų, kuriuos vadovybė naudoja vertindama gyvybės draudimo sutarčių LRC, išsamumą ir tikslumą. • Padedami specialistų, perskaičiavome 2024 m. gruodžio 31 d. PVFCF, RA LRC ir CSM atrinktoms draudimo sutarčių grupėms. Remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome gyvybės draudimo sutarčių LRC atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose.

■ Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės ataskaita, buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita, buvo parengta laikantis Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

■ Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

■ Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klaidojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikomės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

■ Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. liepos 9 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Be audito vykdymo laikotarpiu Įmonei suteiktų finansinių ataskaitų audito paslaugų, Įmonei taip pat suteikėme leidžiamas mokestines ir vertimo paslaugas.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2025 m. kovo 14 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3-7 puslapiuose.

VADOVYBĖS ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau „Bendrovė“) įsteigta 2000 m. ir priklauso AB Šiaulių bankui. Bendrovė fiziniams asmenims teikia visas pagrindines gyvybės draudimo, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų ir kritinių ligų paslaugas. Bendrovė turi licenciją vykdyti pensijų anuiteto veiklą.

1. BENDROVĖS BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA

Po 2023 metų pabaigoje įgyvendintų AB Šiaulių banko grupės organizacinių pokyčių Bendrovė tapo produktą kuriančia ir palaikančia įmone. 2024 metais Bendrovė didelį dėmesį skyrė produktų priežiūrai ir valdysenai, draudimo sutarčių sudarymo, administravimo procesų modernizavimui ir tobulinimui. 2024 m. buvo peržiūrėtos Vartojimo kredito gavėjų gyvybės draudimo (buvusio Gyvybės rizikos draudimo su mažėjančia draudimo suma) taisyklės, kainodara, šio produkto platinimo procesas, sujungtos buvusi Bendrovės draudimo savitarna ir įsigyto INVL Life portfelio draudimo savitarna į vieną ir pagerintas jos funkcionalumas. Toliau vykdyta veikla Estijoje ir Latvijoje.

2024 m. Bendrovė savo klientams siūlė tokius gyvybės draudimo produktus:

- Draudimą mirties atvejui:
 - Vartojimo kredito gavėjų gyvybės draudimą (UAB „SB lizingas“ klientams);
 - Būsto kredito gavėjų draudimą (AB Šiaulių banko klientams);
 - Gyvybės rizikos draudimą;
- Su investiciniais fondais susijusį draudimą:
 - Investicinį gyvybės draudimą;
- Papildantį draudimą ligos ir nelaimingo atsitikimo atvejui.

Per 2024 metus Bendrovė iš viso pasirašė 33.512.345 EUR gyvybės draudimo įmokų, iš kurių 29.096.825 EUR pasirašyta Lietuvoje, 2.129.696 EUR Latvijoje, 2.285.824 EUR Estijoje. Palyginti su 2023 m. gyvybės draudimo įmokų suma išaugo 2,3 karto (2023 m. įmokų suma 14.393.874 EUR)

Per 2024 m. Bendrovė išmokėjo 22.556.124 EUR draudimo išmokų, iš kurių 14.808.394 EUR Lietuvoje, 2.881.259 EUR Latvijoje, 4.866.471 EUR Estijoje. Bendra draudimo išmokų suma palyginti su 2023 m. išaugo 3,1 karto (2023 m. išmokų suma 7.322.017 EUR).

2. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS AKCIJAS

2024 m. ir 2023 m. Bendrovės akcininkas (vadovaujanti ir patronuojančioji įmonė) buvo AB Šiaulių bankas (įmonės kodas – 112025254, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai).

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 26.012.800 EUR. Įregistruotą akcinį kapitalą 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 89.817 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 EUR. Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. Yra viena paprastųjų akcijų kategorija. Visos išleistos akcijos suteikia vienodas balsavimo teises.

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė neįsigijo ir neperleido savų akcijų.

3. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS

Bendrovė turi filialus Latvijoje ir Estijoje.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ Estijos filialas įsteigtas 2023 m. Įmonės kodas - 16836083, adresas - Keemia 4, Talinas, Estija.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ Latvijos filialas įsteigtas 2023 m. Įmonės kodas – 40203508126, adresas – Citadeles 12, Ryga, Latvija.

4. BENDROVĖS FINANSINIAI REZULTATAI

2024 m. Bendrovės grynasis pelnas sudarė 5.202.345 EUR (2023 m. grynasis nuostolis buvo 2.226.512 EUR).

Didžiausią pajamų dalį sudarė draudimo pajamos – 10.893.657 EUR. Didžiausią sąnaudų dalį sudarė draudimo paslaugų sąnaudos, susijusios su draudimo sutartimis – 7.384.073 EUR, tame tarpe patirtos draudimo žalos sąnaudos 2.472.242 EUR, nuostolingų sutarčių nuostoliai 264.740 EUR, įsigijimo ir kitos sąnaudos 4.647.091 EUR. Persidraudimo veiklos rezultatas sudarė -83.873 EUR, draudimo bei persidraudimo sutarčių finansinės pajamos sudarė 81.991 EUR. Investicinės veiklos rezultatas sudarė 1.300.152 EUR. Investicinių sutarčių valdymo rezultatas sudarė 628.223 EUR, tame tarpe investicinių sutarčių pajamos 2.796.159 EUR, o investicinių sutarčių įsigijimo ir kitos sąnaudos - 2.167.936 EUR. Kitos veiklos pajamos sudarė 23.394 EUR, o kitos veiklos sąnaudos - 207.086 EUR. Pelno mokesčio sąnaudos sudarė 50.040 EUR.

5. RIZIKOS VALDYMAS

Bendrovė, vykdydama draudimo veiklą, prisiima šiai veiklai būdingas rizikas. Kokybiškas rizikos valdymo procesas – būtina sėkmingos Bendrovės veiklos sąlyga. Pagrindinės rizikos, su kuriomis susiduria Bendrovė: draudimo, rinkos, kredito, likvidumo rizika, koncentracijos, operacinė rizikos. Bendrovė į veiklai būdingas rizikas taip pat yra įtraukusi ir kitas nefinansines su Bendrovės valdymu susijusias rizikas: strateginę, reputacijos, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikas. Valdydama rizikas Bendrovė vadovaujasi rizikos valdymo politika. Vykdydama „Mokumas II“ reikalavimus, Bendrovė taip pat atlieka savo rizikos ir mokumo vertinimą, kurio metu tikrinama Bendrovės mokumo būklė įvairiais verslo ir ekonominiais scenarijais. Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė laikėsi visų nustatytų kapitalo reikalavimų: nuosavos lėšos siekė 53,9 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. - 53,5 tūkst. eurų) ir viršijo mokumo kapitalo reikalavimą 2,04 karto (2023 m. gruodžio 31 d. - 1,9 karto).

Rizikos rūšys, jų valdymo metodai bei galima rizikų pasireiškimo įtaka Bendrovės finansiniams rezultatams aprašyti finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

6. APLINKOS, SOCIALINĖ IR VALDYMO VEIKLA

Bendrovė priklauso Šiaulių banko grupei, kuri savo veikloje vadovaujasi Tvarumo strategija (ESG strategija – aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai – angl. Environmental, Social and Governance). ESG strategija sudaryta atsižvelgiant į įmonių grupės verslo strategiją ir vidinių bei išorinių suinteresuotų šalių vertinimus svarbiausioms poveikio temoms ir yra integrali Šiaulių banko grupės strategijos dalis. 2024 m. atnaujinant Šiaulių banko grupės strategiją buvo atsižvelgta į 2024 m. atlikto dvejojo reikšmingumo vertinimo rezultatus bei identifikuotas reikšmingas temas. Atlikus išsamų dvejojo reikšmingumo vertinimą, buvo identifikuotos šios svarbiausios Reikšmingos temos Šiaulių banko grupėje:

- Klimato kaita: klimato kaitos švelninimas, prisitaikymas prie klimato kaitos, energetika;
- Sava darbo jėga: darbo sąlygos (deramas darbo užmokestis, socialinis dialogas, asociacijų laisvė, kolektyvinės derybos, sveikata ir sauga), vienodas požiūris ir lygios galimybės visiems (lyčių lygybė ir vienodas užmokestis už vienodos vertės darbą, mokymas ir įgūdžių ugdymas), kitos su darbu susijusios teisės (privatumas);
- Vartotojai ir galutiniai naudotojai: su informacija susijęs poveikis vartotojams ir (arba) galutiniams naudotojams (privatumas, galimybė gauti (kokybišką) informaciją), vartotojų ir (arba) galutinių naudotojų socialinė įtrauktis (nediskriminavimas, prieiga prie produktų ir paslaugų, atsakinga rinkodara).
- Verslo etika: Šiaulių banko grupės kultūra, korupcija ir kyšininkavimas.

Išsamesnę Bendrovės ESG informaciją ir priemones, kurių imtasi arba planuojama imtis atsižvelgiant į dvejojo reikšmingumo vertinimą, galima rasti AB Šiaulių banko grupės 2024 m. Tvarumo ataskaitoje.

7. INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ

Bendrovė nuolatos atlieka investicijas ir ieško būdų užtikrinti plėtrą bei geresnį veiklos efektyvumą.

8. BENDROVĖS PROGNOZĖS 2025 METAMS

2025 metais planuojama aktyviai bendradarbiauti su AB Šiaulių banku, toliau optimizuoti procesus, gerinti posutartinio draudimo sutarčių aptarnavimo kokybę, investuoti į draudimo agentų kvalifikacijos kėlimą, ypatingą dėmesį skiriant sąžiningo elgesio su klientais ir tinkamo produkto platinimo vartotojams principų laikymąsi. Per 2025 m. planuojama gauti 15 mln. EUR draudimo pajamų.

9. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANŲ NARIUS

Bendrovės Valdybos nariai:

Vardas Pavardė	Pareigos, užimamos Bendrovėje	Pagrindinė darbovietė	Pareigos, užimamos pagrindinėje darbovietėje
Tomas Varenbergas	Valdybos pirmininkas	AB Šiaulių bankas, įmonės kodas 112025254	Valdybos narys, Investicijų valdymo tarnybos vadovas
Donatas Savickas	Valdybos narys	AB Šiaulių bankas, įmonės kodas 112025254	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas
Algimantas Gaulia	Valdybos narys	AB Šiaulių bankas, įmonės kodas 112025254	Valdybos narys, Rizikų valdymo tarnybos vadovas

Bendrovės direktorė yra Rasa Kasperavičiūtė, finansų skyriaus vadovas – Mindaugas Petrošius, aktuarinės funkcijos vadovė – Inga Kirnienė, rizikos valdymo vadovė – Rita Butkuvienė, atitikties vadovė – Aistė Patašiūtė. Bendrovės Latvijos filialo vadovė yra Ieva Bane, o Estijos filialo vadovė – Airi Heinapuu.

2024 m. Bendrovės išorės auditorius buvo „KPMG Baltic“, UAB.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

10. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.

Direktorė

Rasa Kasperavičiūtė

Vilnius

2025 m. kovo 14 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2024 M. GRUODŽIO 31 D.

	Pastaba	2024.12.31	2023.12.31
Nematerialusis turtas	6	1.696.336	1.866.866
Ilgalaikis materialusis turtas	5	31.592	62.633
Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas	5	160.426	720.951
Finansinis turtas:	7	227.162.849	199.022.322
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelne (nuostoliuose)		217.089.806	187.164.810
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina		10.073.043	11.857.512
Persidraudimo sutarčių turtas	11	64.328	14.616
Gautinos sumos	8	179.179	265.722
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		2.296	2.296
Kitas turtas	8	70.227	74.576
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	9.522.405	9.522.424
TURTAS, IŠ VISO		238.889.638	211.552.406
Įstatinis kapitalas	10	26.012.800	26.012.800
Privalomasis rezervas	10	405.758	405.758
Kiti rezervai	10	76.072	93.031
Nepaskirstytasis pelnas		8.736.660	3.534.315
NUOSAVYBĖ, IŠ VISO		35.231.290	30.045.904
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	11, 16	101.657.698	86.749.399
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		99.857.694	85.181.360
Patirtų žalų įsipareigojimas		1.800.004	1.568.039
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	11, 16	96.686.151	89.779.602
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai	11, 16	53.457	1.334
Kiti įsipareigojimai	13	938.914	1.497.239
Sukauptos sąnaudos	13	2.012.940	936.880
Ateinančių laikotarpių pajamos	23	2.309.188	2.542.048
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		203.658.348	181.506.502
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		238.889.638	211.552.406

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15-56 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2025 m. kovo 14 d.

Direktorė	Rasa Kasperavičiūtė
Aktuarų grupės vadovė	Birutė Masiulienė
Finansinės apskaitos grupės vadovė	Jovita Gibavičienė

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

	Pastaba	2024.12.31	2023.12.31
DRAUDIMO PAJAMOS	14	10.893.657	4.567.833
DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS	11	-7.384.073	-5.999.575
Patirtų draudimo žalų sąnaudos		-2.472.242	-2.185.804
Nuostolingų sutarčių nuostoliai		-264.740	-1.016.441
Išsigijimo sąnaudos		-995.446	-918.833
Kitos veiklos sąnaudos		-3.651.645	-1.878.497
PERSIDRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAS	11	-83.873	-149.049
DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS	12	81.991	872.657
Draudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos		81.077	871.911
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos		914	746
INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	15	1.300.152	404.238
Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos/sąnaudos		704.602	192.502
Palūkanų pajamos iš turto, vertinamo tikrąja verte		196.505	136.856
Palūkanų pajamos iš turto, vertinamo amortizuota savikaina		221.049	260.606
Palūkanų sąnaudos iš turto, vertinamo amortizuota savikaina		-	-57.026
Kitos investicinės veiklos pajamos/sąnaudos		177.996	-128.700
INVESTICINIŲ SUTARČIŲ VALDYMO REZULTATAS	15, 17, 18	645.286	-1.993.769
KITOS PAJAMOS/SĄNAUDOS	20	-200.755	72.464
Kitos sąnaudos		-224.150	-16.862
Kitos veiklos pajamos		23.395	89.326
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		5.252.385	-2.225.201
PELNO MOKESTIS	21	-50.040	-1.311
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)		5.202.345	-2.226.512
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		5.202.345	-2.226.512

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15-56 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2025 m. kovo 14 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

	Įstatinis kapitalas	Privalomasis rezervas	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2023.01.01	4.057.576	405.758	67.917	5.775.354	10.306.605
Grynasis pelnas (nuostoliai) už 2023 metus	-	-	-	-2.226.512	-2.226.512
Įstatinio kapitalo didinimas	21.955.224	-	-	-	21.955.224
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	25.114	-14.527	10.587
Likutis 2023.12.31	26.012.800	405.758	93.031	3.534.315	30.045.904
Grynasis pelnas (nuostoliai) už 2024 metus	-	-	-	5.202.345	5.202.345
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Sandoriai su Bendrovės savininkais	-	-	-	-	-
Kitos nuosavybės suformavimas	-	-	-16.959	-	-16.959
Likutis 2024.12.31	26.012.800	405.758	76.072	8.736.660	35.231.290

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15-56 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2025 m. kovo 14 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

	2024.12.31	2023.12.31
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	358.837	-11.050.148
Pinigų srautai iš draudimo sutarčių:	13.734.341	7.412.218
Gautos įmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	25.884.914	12.396.989
Išmokėtos draudimo išmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos	-12.150.573	-4.984.771
Pinigų srautai iš investicinių sutarčių:	-2.665.505	-269.459
Gautos investicinių sutarčių valdymo sumos	7.740.046	2.067.802
Išmokėtas investicinis komponentas ir kitos sumos	-10.405.551	-2.337.261
Pinigų srautai iš persidraudimo sutarčių:	-83.075	-36.672
Sumokėtos įmokos ir kitos perdraudikams perduotos sumos	-167.322	-166.621
Gautos išmokos ir kitos sumos, gautos iš perdraudikų	84.247	129.949
Apmokėtos veiklos sąnaudos (mokesčiai)	-9.665.202	-4.969.871
Gautos palūkanos	1.845.390	463.628
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	119.545.103	13.677.186
Sumos, sumokėtos įsigijus investicijas	-122.273.719	-27.274.341
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-78.496	-52.837
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	-163.511	4.773.305
Sumos, gautos pardavus ilgalaikį materialųjį turtą	16.443	88.608
Sumos, sumokėtos įsigijus ilgalaikį materialųjį turtą	-8.676	-46.412
Sumos, sumokėtos įsigijus ilgalaikį nematerialųjį turtą	-268.091	-315.500
Verslo įsigijimas, atėmus sandorio metu įgytus pinigus	-	5.056.518
Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos	96.813	38
Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą	-	-9.947
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	-194.077	14.469.924
Sumos, gautos išleidus nuosavybės vertybinius popierius	-	14.595.074
Sumos, išleistos išpirkus nuosavybės vertybinius popierius	-	-
Nuomos mokėjimai	-194.077	-125.150
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	-	-
Valiutų kursų pokyčio poveikis grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	-1.268	154
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	9.522.424	1.329.189
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	9.522.405	9.522.424

Toliau pateiktas aiškinamasis raštas, esantis 15-56 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos buvo patvirtintos ir pasirašytos Bendrovės vadovybės 2025 m. kovo 14 d.

Direktorė Rasa Kasperavičiūtė

Aktuarų grupės vadovė Birutė Masiulienė

Finansinės apskaitos grupės vadovė Jovita Gibavičienė

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

1 BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – Bendrovė) buvo įkurta ir pradėjo veiklą 2000 m. rugpjūčio 31 d. Pagrindinė Bendrovės buveinė yra Gynėjų g. 14, Vilniuje, įmonės kodas 110081788, Lietuvoje. Bendrovė vykdo šias gyvybės draudimo grupes (pogrupius):

- Gyvybės draudimo mirties atvejui;
- Gyvybės draudimo išgyvenimo atvejui;
- Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais;
- Papildančio draudimo ligos ir nelaimingo atsitikimo atvejui.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visos Bendrovės akcijos priklausė AB Šiaulių bankui, kurio akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė įsikūrusi Šiauliuose, Lietuvoje.

Bendrovė turi filialus Estijoje ir Latvijoje.

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 72 darbuotojai (iš jų 54 Lietuvos padalinyje, 12 Estijos filiale ir 6 Latvijos filiale), 2023 m. gruodžio 31 d. – 77 darbuotojai.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2 PAGRINDINIŲ APSKAITOS PRINCIPŲ APIBENDRINIMAS

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos šios finansinės ataskaitos. Šie principai nuosekliai taikomi visiems pateiktiems metų laikotarpiams, jeigu nenurodyta kitaip.

Šias finansines ataskaitas 2025 m. kovo 14 d. patvirtino Direktorė, Aktuarių grupės vadovė ir Finansinės apskaitos grupės vadovė. Bendrovės akcininkai turi įstatymų nustatytą teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir reikalauti, kad vadovybė parengtų naują finansinių ataskaitų rinkinį.

2.1 FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal TFAS apskaitos standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS).

Visos sumos finansinėse ataskaitose, įskaitant aiškinamojo rašto pastabose atskleistas sumas, nurodytos eurai (EUR), jeigu nenumatyta kitaip.

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2024 m.

Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję nuo 2024 m. sausio 1 d., tačiau neturintys reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- „Įsipareigojimai atgalinės nuomos sandoryje“ (16 TFAS pataisos);
- „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ar ilgalaikiams“ (1 TAS pataisos);
- „Tiekėjų finansavimo susitarimai“ (7 TAS ir 7 TFAS pataisos, nepatvirtinta ES);
- „Ilgalaikiai įsipareigojimai su papildomomis sąlygomis“ (1 TAS pataisos).

Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bendrovė nepradėjo taikyti anksčiau laiko

Toliau pateikti standartai, kurie įsigalioja metiniais laikotarpiais, prasidedančiais 2025 m. sausio 1 d., ir vėliau, ir kurių leidžiamas ankstesnis taikymas, tačiau Bendrovė pasirinko jų netaikyti anksčiau laiko rengiant šias finansines ataskaitas.

Žemiau pateikti nauji standartai ar standartų pasikeitimai, dėl kurių nėra tikimasi, kad jie turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms:

- „Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai“ (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos);
- „Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas“ (18 TFAS pataisos);
- „Dukterinės įmonės be viešojo atskaitomybės reikalavimo: Atskleidimas“ (19 TFAS pataisos);
- „Keitimo negalimumas“ (10 TFAS pataisos).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

2.2 APSKAITOS POLITIKA, REIKALAUJANTI BENDROVĖS SPRENDIMO, IR PAGRINDINIAI VERTINIMO NEAPIBRĖŽTUMO ŠALTINIAI

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS reikia remtis tam tikrais svarbiais apskaitiniais įvertinimais. Vadovybei taip pat tenka priimti sprendimus, susijusius su Bendrovės apskaitos principų taikymu. Sritys, kuriose tenka priimti sudėtingus sprendimus, arba sritys, kuriose daromos prielaidos ir apskaitiniai įvertinimai yra svarbūs finansinėms ataskaitoms, atskleistos atitinkamuose skyriuose:

- Draudimo, persidraudimo ir investicinių sutarčių klasifikacija, vertinant ar draudimo rizika sutartyje yra reikšminga; investicinio komponento atskyrimas - 2.10 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita.
- Draudimo sutarčių grupavimas į portfelius ir pagal pelningumą bei sudarymo datą - 2.10 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita.
- Draudimo sutarčių vertinimas, nefinansinės rizikos korekcijos skaičiavimo metodas ir patikimumo lygis, sutarčių grupės padengimo vienetai - 2.10 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita.
- Pagrindinės prielaidos, naudojamos vertinant draudimo sutartis, ir šių prielaidų parinkimo procesas - 2.10 skyrius Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita, 2.11 skyrius Draudimo prielaidų nustatymo procesas. Jautrumo analizė dėl pasikeitusių pagrindinių prielaidų - 3 skyrius Rizikų valdymas.
- Draudimo rizika ir jos valdymas - 3.2 skyrius Draudimo rizika;
- Verslo įsigijimas - 2.9 skyrius Verslo įsigijimas ir 23 skyrius Verslo įsigijimo atskleidimas;
- Finansinio turto klasifikavimas - 2.5 skyrius Finansinio turto klasifikavimas;
- Turto vertės sumažėjimas - 2.6 skyrius Turto vertės sumažėjimas ir 6 skyrius Nematerialusis turtas.

2.3 SANDORIAI UŽSIENIO VALIUTA

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Visos sumos Bendrovės finansinėse ataskaitose yra įvertintos pirminės ekonominės aplinkos, kurioje Bendrovė vykdo veiklą, valiuta (toliau – funkcinė valiuta). Finansinėse ataskaitose sumos parodytos eurai (EUR), kuri yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

(b) Sandoriai ir likučiai

Sandoriai užsienio valiuta perskaičiuojami į funkcinę valiutą naudojant valiutų kursus, galiojančius sandorių atlikimo dieną. Valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai, atsirandantys vykdant atsiskaitymus, susijusius su šiais sandoriais, bei perskaičiuojant užsienio valiuta išreikštus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius pagal metų pabaigoje galiojančius kursus, apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai, susiję su draudimo arba investicinių sutarčių investicijomis, apskaitomi per pelną ar nuostolius „draudimo sutarčių finansinių pajamų / sąnaudų“ ir „investicinių sutarčių valdymo rezultato“ straipsniuose, o susiję su Bendrovės investicijomis – „finansinio turto vertės pasikeitimo“ straipsnyje. Visas kitas valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje „kitų veiklos pajamų (sąnaudų)“ straipsnyje.

2.4 FINANSINIS TURTAS

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami jo pirkimo (pardavimo) dieną. Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kai nustoja galioti arba perduodamos teisės gauti pinigų srautus iš investicijų ir Bendrovė perduoda iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir jos teikiamą naudą.

2.5 FINANSINIO TURTO KLASIFIKAVIMAS

Visas Bendrovės finansinis turtas yra klasifikuojamas į finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelną ar nuostolius, ir į finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina.

a) Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra priskiriamas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei, jei yra įsigijimas su tikslu parduoti artimiausiu metu, jei įtraukiamas į finansinio turto portfelį, kuris yra laikomas su tikslu uždirbti trumpalaikį pelną, arba jei tokį turto klasifikavimą nustato vadovybė.

Finansinis turtas, pirminio pripažinimo metu priskirtas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei yra:

- finansinis turtas, laikomas vidiniuose fonduose su tikslu dengti draudimo ir investicinių sutarčių įsipareigojimus, kurie yra susieti su šio turto tikrosios vertės pasikeitimais. Bendrovė visą savo klientų investicijų portfelį priskyrė šiai grupei. Šio turto priskyrimas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei eliminuoja arba reikšmingai sumažina vertinimo ir pripažinimo nesuderinamumą, kuris priešingu atveju atsirastų skirtingai vertinant turtą ir įsipareigojimus ar skirtingai pripažįstant to turto ir įsipareigojimų pelną ar nuostolius.
- visas kitas finansinis turtas, kuriuo nedengiami draudimo sutarčių įsipareigojimai ir kurį valdo Bendrovės vadovybė ir vertina to turto rezultatus tikrosios vertės pagrindu. Bendrovės investavimo strategija numato investavimą į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius ir vertinti juos, remiantis jų tikrosiomis vertėmis. Finansinis turtas, kuris įtraukiamas į šiuos portfelius, pirminio pripažinimo metu yra priskiriamas finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, grupei.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinis turtas su pinigų srautais, kuriuos sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, ir fiksuota trukmė yra priskiriamas vertinamam amortizuota savikaina, jeigu Bendrovė ketina ir gali jį laikyti iki išpirkimo termino pabaigos ir jam taikomas verslo modelis, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti numatytus pinigų srautus. Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamas apskaitoje tikrąja verte. Vėlesniais laikotarpiais finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina, yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgaunamas sumas.

Pajamos iš finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, yra pripažįstamos pelnu arba nuostoliais, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą.

Iš klientų gautinos sumos, paskolos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais gautinos sumos, kuriomis neprekiuojama aktyvioje rinkoje, pradžioje yra pripažįstamos apskaitoje tikrąja verte. Vėlesniais laikotarpiais toks finansinis turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, atėmus bet koki pripažintą vertės sumažėjimo nuostolį, kuris atspindi tikėtinus kredito nuostolius.

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pajamų pripažinimas būtų nereikšmingas.

Apskaičiuotos palūkanų normos metodas

Apskaičiuotos palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuota palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius kurie yra neatskiriama apskaičiuotos palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamai trumpesnį laikotarpį.

2.6 TURTO VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

a) Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina, Bendrovė vertina perspektyvinius tikėtinus kredito nuostolius (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai, Bendrovė pripažįsta šių nuostolių sumą. TKN atspindi nešališką tikimybėmis paremtą sumą, kuri yra apskaičiuota įvertinant galimų rezultatų spektrą, pinigų laiko vertę, ir pagrįstą ir patvirtinamą informaciją (kurią galima gauti ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis) ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes.

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą, kai baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas arba perduodamos teisės gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame iš esmės visa su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda yra perduota arba Bendrovė nei perleidžia nei išlaiko iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą ir neišlaiko finansinio turto kontrolės. Nutraukiant viso finansinio turto pripažinimą, skirtumas tarp balansinės vertės (įvertintos pripažinimo nutraukimo datą) ir gauto atlygio (įskaitant visą naują įgytą turtą, atėmus visus naujus prisiimtus įsipareigojimus), pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

b) Kito nefinansinio (ilgalaikio) turto vertės sumažėjimas

Amortizuojamas turtas tikrinamas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto apskaitinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant vertės sumažėjimą turtas yra priskiriamas mažiausioms grupėms, kurių atžvilgiu galima atskirai nustatyti pinigų srautus (t. y. įplaukas kuriantys vienetai), jeigu tik tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai liudija, kad turto apskaitinė vertė gali būti neatgauta.

2.7 FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai klasifikuojami į finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, ir į kitus finansinius įsipareigojimus. Bendrovė pirminio pripažinimo metu visus finansinius įsipareigojimus vertina tikrąja verte.

Finansiniai įsipareigojimai tikrąja verte

Po pirminio pripažinimo finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertinami tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai, įskaitant paskolas, vertinami tikrąja verte, atėmus sandorio sudarymo išlaidas. Kiti finansiniai įsipareigojimai vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotos palūkanų normos metodą, palūkanų sąnaudos pripažįstamos apskaičiuotos palūkanų normos pagrindu.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Apskaičiuotos palūkanų normos metodas – tai amortizuotos finansinių įsipareigojimų savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuota palūkanų norma, tai norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomus ateinančių laikotarpių pinigų srautus per numatomą finansinio įsipareigojimo laikotarpį, arba (jei taikytina) trumpesnį laikotarpį iki grynosios apskaitinės vertės pirminio pripažinimo metu.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Bendrovės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas.

2.8 FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Tikroji vertė atspindi finansinių instrumentų vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar įsipareigojimai gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir įsipareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šių finansinių ataskaitų pastabose.

2.9 VERSLO ĮSIGIJIMAS

Verslo įsigijimo apskaitai Bendrovė naudoja pirkimo metodą:

- nustatoma verslo įsigijimo savikaina;
- perimtas su verslu susijęs turtas ir įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja verte;
- apskaičiuojamas įsigyto verslo savikainos ir įsigyto verslo grynojo turto vertės skirtumas, kuris pripažįstamas prestižu, pelnu arba nuostoliais dėl verslo įsigijimo.

Įsigytos draudimo sutarčių grupės sugrupuojamos taip, lyg šios sutartys būtų sudarytos sandorio dieną. Pirminio pripažinimo metu tos dienos tikroji sutarčių vertė yra naudojama kaip gautų įmokų pakaitinis rodiklis.

2.10 DRAUDIMO IR INVESTICINIŲ SUTARČIŲ KLASIFIKAVIMAS BEI APSKAITA

Bendrovės sudarytos sutartys yra skirstomos į draudimo sutartis (apskaitomas pagal 17-ąją TFAS) ir į investicines sutartis (apskaitomas pagal 9-ąją TFAS, išskyrus investicines sutartis su savarankiško dalyvavimo elementais, angl. *discretionary participation feature*, kurios taip pat apskaitomos pagal IFRS17) atsižvelgiant į prisiimamą draudimo ir (arba) finansinę riziką.

Sutartis nėra laikoma draudimo sutartimi, jei pagal sutartį Bendrovė prisiima tik finansinę riziką, tokią kaip palūkanų normos, finansinių instrumentų kainos, kredito ar kitą finansinę riziką, bet ne reikšmingą draudimo riziką. Sutartis be reikšmingos draudimo rizikos yra laikoma investicine sutartimi.

Sutartis yra laikoma draudimo sutartimi tik tuomet, kai ji atitinka sutarties su reikšminga draudimo rizika apibrėžimą. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas draudimo sutarties pirminio pripažinimo momentu (angl. *initial recognition*) draudimo sutarties lygyje, išskyrus produktus, kuriems draudimo rizikos reikšmingumas yra akivaizdus (pavyzdžiui Gyvybės rizikos draudimas, Gyvybės kaupiamasis draudimas ir t.t.). Šių produktų sutartims, Bendrovės sprendimu, draudimo rizikos reikšmingumas atskirai nėra vertinamas ir jos priskiriamos prie draudimo sutarčių apskaitomų pagal 17-ąją TFAS sutarties pirminio pripažinimo momentu. Sutartis, kuri sutarties pirminio pripažinimo momentu yra pripažįstama draudimo sutartimi, yra laikoma draudimo sutartimi iki draudimo įsipareigojimų pabaigos.

10 % yra Bendrovės pasirinktas reikšmingumo lygmuo draudimo rizikos reikšmingumo vertinimui. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas atsižvelgiant į (pagal tikimybę įvertintus) būsimus pinigų srautus, diskontuotus nerizikingų palūkanų normos kreive užfiksuota pirminio pripažinimo momentu, įskaitant papildomas sumas, kurios būtų mokėtinos ekonominio pagrindo scenarijuose. Draudimo rizikos reikšmingumo vertinimas remiasi šiais scenarijais:

1. draudiminis įvykis neįvyksta,
2. draudiminis įvykis įvyksta su tikimybe 100 %.

Jei papildomos sumos, kurios būtų mokėtinos pagal antrąjį scenarijų yra 10 % didesnės nei pirmame scenarijuje, draudimo rizika yra reikšminga.

2023.12.01 įsigytam portfeliui ir naujoms sutartims sudarytoms po šios datos, draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinimas supaprastintu metodu, įrodžius, kad supaprastintas metodas duoda patikimus rezultatus reikšmingai nesiskiriančius nuo tikslaus vertinimo. Pagal suprastintą metodą, draudimo rizikos reikšmingumas su investiciniais vienetais susijusioms sutartims yra vertinamas lyginant gyvybės ir papildomų apsaugų draudimo rizikos sumą su 10 % investicinio fondo vertės. Jei gyvybės ir papildomų apsaugų draudimo rizikos suma yra didesnė, tuomet laikoma, kad draudimo rizika sutartyje yra reikšminga.

17-ajame TFAS reikalaujama atskirti investicinį komponentą nuo pagrindinės draudimo sutarties tada ir tik tada, kai šis investicinis komponentas gali būti atskiriamas. Tam tikros Bendrovės draudimo sutartys apima investicinį komponentą, tačiau investicinis komponentas ir draudimo komponentas yra tarpusavyje susiję ir investicinis komponentas nėra atskiriamas, todėl Bendrovė netaiko investicinio komponento atskyrimo turimoms draudimo sutartims. Tačiau su investiciniu komponentu susiję mokėjimai nėra įtraukiami į draudimo pajamas ir draudimo paslaugų sąnaudas rodomas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Dėl mažo investicinių sutarčių su savarankiško dalyvavimo elementais reikšmingumo, informacija susijusi su šiomis sutartimis nėra atskirai išskiriama ir atskleidžiama kartu su informacija susijusia su draudimo sutartimis.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Remiantis 17-asis TFAS visos teisės ir įsipareigojimai, kylantys iš draudimo sutarčių portfelio, yra pateikti grynąja verte. Sumos iš perdraudimo sutarčių yra pateikiamos atskirai. Toks draudimo ir finansinių rezultatų pateikimas skaidriau atvaizduoja pelno šaltinius ir uždirbamų pajamų kokybę.

Pagal 17-ąją TFAS pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintos sumos yra skirstomos į:

- draudimo paslaugų rezultatą, kurį sudaro draudimo pajamos ir draudimo paslaugų sąnaudos; ir
- draudimo sutarčių finansines pajamas arba išlaidas.

Draudimo pajamas sudaro tikėtina patirtos draudimo sutarčių išmokos ir išlaidos, rizikos korekcijos (angl. Risk Adjustment) pokytis, sutartinės paslaugos maržos (angl. Contractual Service Margin) pripažinimas už suteiktas paslaugas bei draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas. Draudimo paslaugų sąnaudas sudaro patirtos draudimo sutarčių išmokos, patirtos tiesiogiai priskirtinos išlaidos, nuostolingų sutarčių nuostoliai (ir šių nuostolių panaikinimas), patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje ir draudimo sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija. Į draudimo paslaugų rezultatą neįeina investiciniai komponentai ir su būsima paslauga susiję pinigų srautų pokyčiai (šių pokyčių dydžiu yra koreguojama sutartinė paslaugų marža).

Draudimo sutarčių finansines pajamas ir išlaidas sudaro pinigų vertės laike (diskontavimo) bei finansinių rizikų pokyčių, susijusių su draudimo sutarčių grupėmis, įtaka. Bendrovė pasirinko neskirstyti draudimo finansinių pajamų ir išlaidų tarp pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų (angl. *other comprehensive income*).

Atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus, Bendrovė jungia draudimo sutartis į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes (angl. *Unit of Account*). Šio grupavimo tikslas yra užtikrinti, kad pelnas būtų pripažintas bėgant laikui proporcingai suteikiamai paslaugai pagal draudimo sutartį, o nuostoliai – iš karto po to, kai Bendrovė įvertina, kad sudaryta sutartis yra/tampa nuostolinga. Pelno ir nuostolio sudengimas tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių nėra galimas. Draudimo sutartys yra agreguojamos į draudimo sutarčių grupes atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

1. Portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių lygis

Gyvybės kaupiamasis draudimas (taikomas bendrasis vertinimo modelis angl. General Measurement Model, GMM)

Gyvybės kaupiamasis draudimas išgyvenimo atvejui (GMM)

2023.12.01 įsigyti gyvybės draudimo su dalyvavimu draudiko pelne portfeliai Baltijos šalyse (GMM)

Hibridinis (taikomas vertinimo modelis angl. Variable Fee Approach, VFA):

Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis

Saugios ateities garantuotų palūkanų programa

2023.12.01 įsigyti universalus gyvybės draudimo portfeliai Latvijoje ir Estijoje

Studijų draudimas (GMM)

Pensijų draudimas (GMM)

Pensijų anuitetų draudimas (GMM)

Anuitetai (GMM):

Studijų draudimo anuitetai

Pensijų draudimo anuitetai

2023.12.01 įsigyti anuitetų portfeliai Baltijos šalyse

Investicinis draudimas (VFA):

Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu

Pensijų programa

Saugios ateities investicinė programa

2023.12.01 įsigyti su investiciniais vienetais susiję portfeliai Baltijos šalyse

Vaikų saugios ateities draudimas (VFA)

Vaikų ateities programa (VFA)

Gyvybės rizikos draudimas (GMM)

Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma (GMM)

„Esu saugus“ draudimas (GMM)

Gyvybės rizikos „Saugi šeima“ draudimas (GMM)

Būsto kredito gavėjų gyvybės draudimas (GMM)

2023.12.01 įsigyti gyvybės rizikos draudimo portfeliai Baltijos šalyse (GMM)

2. Pelningumo – sutarčių, priklausančių tai pačiai pelningumo grupei lygis

Bendrovės sprendimu, pirminio pripažinimo metu, draudimo sutartys yra skirstomos į nuostolingas ir likusias, kur nuostolingoms sutartims priskiriamos sutartys, kurios pirminio pripažinimo metu turi nuostolio komponentą (angl. *Loss Component*). Draudimo sutartis turi nuostolio komponentą, jei šios sutarties būsimų pinigų srautų dabartinė vertė, įvertinus nefinansinės rizikos korekciją, yra neigiama. Po pirminio pripažinimo draudimo sutartys dėl pasikeitusio pelningumo nėra pergrupuojamos.

3. Kohortos – sutarčių, kurių sudarymo datos skiriasi daugiau negu vieneriais metais lygis

Portfelio kohortos laikotarpio pradžia yra kiekvienų kalendorinių metų sausio 1 d., o kiekvieno portfelio draudimo sutartys apskaitomos 1 metų intervalo principu (metinė kohorta). 2023.12.01 įsigyto portfelio sutartys buvo pripažintos įsigijimo momentu ir buvo priskirtos prie 2023 metų kohortos.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovė pasirinko taikyti du iš 17-ajame TFAS pateiktų metodų tiesioginio verslo draudimo sutarčių grupėms:

- bendrasis vertinimo modelis, GMM, yra taikomas draudimo sutartims, kuriomis apdraudžiama tam tikra rizika per ilgesnį laikotarpį.
- kintamojo mokesčio metodas, VFA, yra taikomas draudimo sutartims apimančioms investicinius komponentus ir tenkinančioms tiesioginio dalyvavimo (angl. direct participation feature, DPF) apibrėžimą (žr. į draudimo sutarčių portfelių sąrašą aukščiau, kur nurodoma, koks modelis kuriam draudimo sutarčių portfeliui yra taikomas).

Atsižvelgiant į 17-ojo TFAS reikalavimus, draudimo sutarčių grupės balansinė vertė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaičiuojama sudedant likusios draudimo apsaugos (angl. Liability for Remaining Coverage) ir patirtų žalių (angl. Liability for Incurred Claims) įsipareigojimus. Vertinant šiuos įsipareigojimus, pagal riziką pakoreguota būsimųjų pinigų srautų dabartinė vertė (angl. fullfilment cashflows, toliau - įvykdymo pinigų srautai) yra skaičiuojama kiekvienai draudimo sutarčių grupei, atskirai vertinant būsimų pinigų srautų dabartinę vertę ir nefinansinės rizikos korekciją.

Draudimo sutarčių grupėms be nuostolio komponento, likusios draudimo apsaugos įsipareigojimus sudaro įvykdymo pinigų srautų ir sutartinės paslaugų maržos suma. Pirminio pripažinimo metu, sutartinė paslaugos marža yra lygi tokiai sumai, kuri likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą prilygina nuliui. Jei pirminio pripažinimo metu sutartinė paslaugos marža yra neigiama, tuomet sutartinė paslaugos marža prilyginama nuliui, o atitinkamas neigiamas dydis yra pripažįstamas kaip nuostolio komponentas, kuris daro įtaką pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitai.

Draudimo sutarčių būsimi pinigų srautai likusios draudimo apsaugos vertinimui yra prognozuojami iki draudimo sutarties ribos. Draudimo sutarties riba dėl ilgo draudimo laikotarpio ir ribotų galimybių iš naujo įvertinti portfelio riziką yra laikoma sutampančia su draudimo sutartyje nurodytu sutarties terminu. Bendrovė vertindama draudimo sutarčių grupę, įtraukia visus būsimus pinigų srautus, patenkančius į kiekvienos grupės sutarties ribas.

Draudimo įsigijimo pinigų srautai (angl. *Insurance Acquisition Cash Flows, IACF*) yra atskira išlaidų kategorija, į kurią atsižvelgiama vertinant likusios draudimo apsaugos būsimuosius pinigų srautus. Tokiais pinigų srautais yra laikomi srautai, atsirandantys iš draudimo sutarčių grupės pardavimo, platinimo ir pradžios išlaidų, kurios yra tiesiogiai priskirtinos draudimo sutarčių portfeliui, kuriam priklauso grupė. Taikant GMM ir VFA metodus, numatomos būsimos priskirtinos sąnaudos daro įtaką sutartinės paslaugų maržos dydžiui, ir yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) per draudimo apsaugos laikotarpį pagal atitinkamus padengimo vienetus (angl. *coverage units*).

Bendrovės sprendimu, dabartinė būsimųjų pinigų srautų vertė yra apskaičiuojama naudojant diskonto normas, nustatytas taikant principą „iš apačios į viršų“ (apibūdinamą kaip nerizikingos normos ir nelikvidumo priedo formulė). Pinigų srautų diskontavimui, Bendrovės sprendimu, yra naudojamos Europos draudimo ir profesinių pensijų priežiūros institucijos (angl. EIOPA) skelbiamos nerizikingų palūkanų normų kreivės. Norint atspindėti sutarties pinigų srautų ir likvidumo ypatybes, likvidiems produktams, t. y. produktams, susijusiems su investiciniais fondais, taikoma EIOPA nerizikingų palūkanų norma be svyravimo korekcijos (angl. *volatility adjustment*), o likusiems nelikvidiems produktams yra taikoma EIOPA nerizikingų palūkanų norma su svyravimų korekcija.

Nerizikingų palūkanų norma su svyravimo korekcija:

EUR	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų	40 metų	50 metų
2024.12.31	2,5 %	2,4 %	2,5 %	2,5 %	2,6 %	2,7 %	2,8 %
2023.12.31	3,6 %	2,5 %	2,6 %	2,6 %	2,7 %	2,8 %	3,0 %

Nerizikingų palūkanų norma be svyravimo korekcijos:

EUR	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų	40 metų	50 metų
2024.12.31	2,2 %	2,1 %	2,3 %	2,3 %	2,4 %	2,6 %	2,7 %
2023.12.31	3,4 %	2,3 %	2,4 %	2,4 %	2,5 %	2,7 %	2,8 %

Naudojant bendrąjį vertinimo modelį, draudimo sutarčių grupių įsipareigojimai yra vertinami naudojant diskonto normas užfiksuotas atitinkamos draudimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo metu. Kadangi naujai sudarytos draudimo sutartys yra prijungiamos į metinę kohortą per visus metus, draudimo sutarčių grupėms yra užfiksuojama svertinė diskonto norma, kuri yra išvedama naudojant kiekvieno ketvirčio/mėnesio pabaigos diskonto normas ir per atitinkamą periodą sudarytų draudimo sutarčių skaičių/pasirašytų įmokų dydį.

Bendrovė, vertindama draudimo sutarčių įsipareigojimus, įtraukia nefinansinės rizikos korekciją, kuri yra apskaičiuojama atskirai nuo kitų pinigų srautų ir yra apibrėžiama kaip kompensacija, kurios Bendrovei reikia, kad ji prisiimtų neapibrėžtumą dėl pinigų srautų sumos ir laiko, atsirandantį dėl nefinansinės rizikos. Bendrovė pasirinko rizikos korekciją draudimo sutartims apskaičiuoti remiantis Mokumas II kapitalo reikalavimo skaičiavimo metodika prieš diversifikaciją, neatskaičius perdraudikų dalies. Daroma prielaida, kad 17 TFAS draudimo sutarčių nefinansinė rizika (mirtingumo, ilgaamžiškumo, negalios, galiojimo pabaigos, išlaidų ir katastrofų rizika) yra pasiskirsčiusi pagal normalųjį skirstinį. Rizikos korekcija apskaičiuojama vertinant rizikas pradiniu laiko momentu bei prognozuojant ateities rizikas remiantis likvidavimo modeliu, atitinkamai kiekvienai nefinansinei rizikai pagal atitinkamus padengimo vienetus. Bendrovės sprendimu, rizikos korekcija atitinka 75 % išvesto nefinansinių rizikų skirstinio patikimumo lygį. Visas rizikos korekcijos pokytis yra atvaizduojamas kaip draudimo paslaugų rezultato dalis.

Sutartinė paslaugų marža ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodo draudimo sutarčių grupės pelną, kuris dar nebuvo pripažintas, nes jis susijęs su būsima paslauga, kuri bus teikiama pagal grupės draudimo sutartis ateityje. Pagal 17-ąjį TFAS, draudimo sutarčių grupės sutartinių paslaugų maržos suma pripažįstama kiekvieno laikotarpio pelnu arba nuostoliais, siekiant atspindėti draudimo sutarties paslaugas, suteiktas pagal draudimo sutarčių grupę tuo

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

laikotarpiu. Suma skiriama konkrečiam laikotarpiui nustatoma pagal draudimo sutarčių grupės padengimo vienetus. Padengimo vienetai grupėje yra draudimo sutarties paslaugų, teikiamų pagal grupės sutartis, kiekis, nustatomas atsižvelgiant į kiekvienos sutarties išmokų pagal sutartį dydį, ir numatomą draudimo laikotarpį (įskaitant galimus nutraukimus). Bendrovės sprendimu, sutarčių grupės padengimo vienetai nėra diskontuojami.

Su jau įvykusiomis žalomis susiję įvykdymo pinigų srautai yra skaičiuojami kiekvienai draudimo sutarčių grupei, atskirai vertinant būsimų pinigų srautų dabartinę vertę ir nefinansinės rizikos korekciją. Būsimų pinigų srautų dabartinę vertę jau įvykusioms žaloms yra apskaičiuojama vertinant tiksliausią tikėtinų išmokėjimų vertę, prognozuojant pinigų srautus remiantis Bendrovės turima išmokėjimų greičio patirtimi ir diskontuojant pinigų srautus nustatyta nerizikinga palūkanų norma. Nefinansinės rizikos korekcija patirtų įsipareigojimų skaičiavimui atspindi rizikos kompensaciją susijusią su jau įvykusių žalų išmokėjimų dydžiu ir numatomu išmokėjimų laiku bei atitinka 75 % patikimumo lygį.

Investicinių sutarčių įsipareigojimai

Investicine sutartimi yra laikoma sutartis be reikšmingos draudimo rizikos. Pagal tokią sutartį Bendrovė gali prisiimti tik finansinę riziką, tokią kaip palūkanų normos, finansinių instrumentų kainos, kredito ar kitą finansinę riziką, bet ne reikšmingą draudimo riziką. Investicinių sutarčių įsipareigojimai vertinami pagal šių sutarčių portfelio rinkos vertę, ir įsipareigojimų vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Po verslo įsigijimo gali atsirasti papildomas įsipareigojimas kaip skirtumas tarp įgyto sutarčių portfelio tikrosios vertės ir sutarčių portfelio rinkos vertės. Šis papildomas įsipareigojimas tolygiai amortizuojamas per vidutinį įgyto portfelio gyvavimo laikotarpį. Investicinėms sutartims taikomi administravimo ir draudimo rizikų mokesčiai mažina investicinių sutarčių įsipareigojimus ir yra pripažįstami Bendrovės pajamomis.

2.11 DRAUDIMO PRIELAIDŲ NUSTATYMO PROCESAS

Bendrovės prielaidos, naudojamos įsipareigojimų apskaičiavimui (toliau – prielaidos), yra grindžiamos Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio savybėmis, struktūros, vystymosi pokyčiais bei išorės veiksnių įtaka šiems pokyčiams. Esant nepakankamam Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio statistinių duomenų kiekiui, dėl kurio neįmanoma apdairiai, patikimai ir objektyviai apskaičiuoti draudimo įsipareigojimų, prielaidos yra grindžiamos ne Bendrovės draudimo įsipareigojimų portfelio savybėmis, o tokiomis pačiomis savybėmis pasižyminčio portfelio (pvz.: Lietuvos Respublikos, Lietuvos draudimo rinkos ar pan.). Kai statistiniai istoriniai duomenys dėl vidaus ir/ar išorės aplinkybių nėra tinkami naudoti ir negalima atlikti patikimos statistinės analizės, tuomet nustatant prielaidas gali būti taikomos aproksimacijos, ekspertinis vertinimas, pagrįstas visuotinai pripažintais statistikos principais, dėsniais, specialisto patirtimi ir kt.

Prielaidos draudimo įsipareigojimų skaičiavimui yra naudojamos nuosekliai ir gali būti nekeičiamos ne ilgiau nei 3 (trejus) metus, tačiau prielaidos kurių pasikeitimas turi reikšmingos įtakos įsipareigojimų dydžiui yra peržiūrimos ne rečiau kaip kartą per metus. Jei atlikus prielaidų peržiūrą ir nustatius, kad prielaidos reikšmingai nukrypo nuo patirties, padidėjo ar sumažėjo statistinių duomenų kiekis, tuomet prielaidos gali būti keičiamos, peržiūrimas prielaidų nustatymo metodas. Prielaidų nustatymo metodas gali būti keičiamas, kai prielaidos reikšmingai nukrypsta nuo patirties 3 (trejus) metus iš eilės arba yra akivaizdžiai įrodymų, kad ateityje jos keisis. Praėjus prielaidų galiojimo laikotarpiui, prielaidos gali būti nekeičiamos, jeigu jos reikšmingai nenukrypo nuo patirties ir nuo anksčiau galiojusių prielaidų, nepadidėjo statistinių duomenų kiekis, dėl kurio būtų įmanoma apdairiai, patikimai ir objektyviai apskaičiuoti draudimo įsipareigojimus.

Pagrindinės prielaidos draudimo įsipareigojimų skaičiavimui yra mirtingumo/ilgaamžiškumo, negalios/sergamumo, nutraukimų, išlaidų, bei su finansinių rinkų pasikeitimais susiję rodikliai. Bendrovės sutartinės paslaugų maržos, pelno (nuostolio) bei nuosavo kapitalo vertės jautrumas dėl pasikeitusių prielaidų yra aprašomas pastaboje 3 Rizikų valdymas, kur atvaizduojama, kokią įtaką pagrindinių prielaidų pasikeitimas galėtų turėti Bendrovės rezultatams ateityje.

2.12 TURIMOS PERSIDRAUDIMO SUTARTYS

Bendrovė turi perviršio (angl. *surplus*) persidraudimo sutartis, pagal kurias Bendrovė ir perdraudikai susitaria dėl draudimo rizikos ir draudimo įmokų dalies, tenkančios perdraudikui. Priklausomai nuo persidraudimo rezultato, perdraudikai Bendrovei moka pelno komisinius.

Pagal 17-ąją TFAS persidraudimo sutarčių apskaita priklauso nuo sutarties sąlygų ir perduotos rizikos pobūdžio. Įvertinus persidraudimo sutartyje užfiksuotą vieno metų persidraudimo terminą, Bendrovės 2023.12.01 įsigyto portfelio sutarčių ir po verslo sujungimo naujai sudarytų sutarčių persidraudimo įsipareigojimams vertinti yra taikomas įmokos paskirstymo metodas (angl. *Premium Allocation Approach*). Pagal įmokos paskirstymo metodą apskaitomoms sutartims, Bendrovė į vertinimą neįtraukia pinigų vertės pasikeitimo laike ir finansinės rizikos įtakos, bei neturi susijusių sutarties sudarymo pinigų srautų. Bendrovės persidraudimo sutarčiai iki verslo sujungimo yra taikomas bendrasis vertinimo modelis.

Persidraudimo veiklos rezultate pateikiamas perdraustų sutarčių perdraudikų dalies grynasis rezultatas.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

2.13 SU DRAUDIMO IR INVESTICIJŲ SUTARTIMIS SUSIJUSIOS GAUTINOS IR MOKĖTINOS SUMOS

Gautinos iš draudėjų, draudimo tarpininkų ir mokėtinos draudėjams, draudimo tarpininkams sumos pripažįstamos kai patiriamos. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėja (padidėja) gautinų sumų vertė, Bendrovė sumažina (padidina) gautinų sumų apskaitinę vertę ir pasikeitimą pripažįsta pelnu (nuostoliais).

2.14 ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNO MOKESTIS IR ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos. Mokestis pripažįstamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos yra apskaičiuotos nuo einamųjų metų pelno, pakoreguoto tam tikromis apmokestinamojo pelno nemažinančiomis/nedidinančiomis sąnaudomis/pajamomis. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinių ataskaitų sudarymo datą. 2024 m. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2023 m. – 15 proc.).

Estijoje ir Latvijoje nepaskirstytasis pelnas neapmokestinamas pelno mokesčiu.

Pagal galiojančius Estijos teisės aktus Bendrovės filialas moka pelno mokestį už iš nuolatinės buveinės perimtą pelną ir turtą tiek pinigine, tiek nepinigine forma. 2024 m. mokesčio tarifas buvo 20/80 sumos.

Pagal Latvijos Respublikos pelno mokesčio įstatymą mokesčio tarifas yra 20 proc. paskirstytojo pelno (apskaičiuotų dividendų, dividendams prilygintų išmokų, sąlyginių dividendų). Pelno mokesčio įstatyme taip pat numatyta, kad apmokestinamajai bazei, kurią sudaro sąlyginai arba teoriškai paskirstytas pelnas (pvz., ne veiklos sąnaudos ir kiti įstatyme numatyti atvejai), taikomas 20 proc. mokesčio tarifas. Pagal 12-ąjį TAS „Pelno mokesčiai“ į pelno mokesčius įtraukiami tik tokie mokesčiai, kurie grindžiami apmokestinamuoju pelnu, todėl pelno mokestis, apskaičiuotas nuo apmokestinamosios bazės, kurią sudaro sąlyginai arba teoriškai paskirstytas pelnas, parodomas kitų sąnaudų straipsnyje.

2.15 ATLYGIS DARBUOTOJAMS

Bendrovėje taikomas fiksuotasis atlygis ir kintamasis atlygis.

Fiksuotąjį atlygį darbuotojams sudaro: 1) pareiginis atlygis ir su tuo susijusios išmokos (pvz., atostoginiai, kompensacija už nepanaudotas atostogas, ligos išmokos, išmokos už viršvalandžius ir pan.); 2) papildomos naudos.

Fiksuotasis atlygis sudaro pagrindinę atlygio dalį.

Nustatant pareiginį atlygį konkrečiam darbuotojui vadovaujamosi išorinio konkurencingumo principu, vidinio teisingumo principu, pareigybės lygiui nustatytu atlygio režiu, darbuotojo profesine patirtimi, sugebėjimais, specifinėmis žiniomis, įgūdžiais ir kompetencijomis ir kt.

Papildomos naudos taikomos neatsižvelgiant į darbuotojų individualius veiklos rezultatus, nesuteikiant paskatos priimti riziką. Papildomos naudos yra grindžiamos iš anksto apibrėžtais kriterijais.

Kintamuoju atlygiu laikomi: 1) metinis kintamasis atlygis; 2) priedai, įskaitant metinius priedus; 3) vienkartinės premijos; 4) kitos išmokos, kurios pagal teisės aktus laikomos kintamuoju atlygiu (pvz., išeitinė išmoka).

Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliai rengiami taip, kad atitiktų Bendrovės ir Grupės verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, užtikrintų Grupės Etikos kodekso laikymąsi, o darbuotojai nebūtų skatinami priimti per didelę Bendrovei ir / ar Grupei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų klientų apsaugos principus Bendrovei teikiant paslaugas bei nepažeistų klientų interesų.

Vadovaujantis Atlygio politika metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik nustatytiesiems darbuotojams. Nustatytieji darbuotojai skirstomi į AB Šiaulių banko įmonių grupės nustatytuosius darbuotojus ir Bendrovės nustatytuosius darbuotojus.

Grupės nustatytųjų darbuotojų gali būti skiriamas vienu iš žemiau nurodytų būdų:

- 50 proc. išmokama pinigais (be atidėjimo) ir 50 proc. išmokama Šiaulių banko akcijomis, taikant 3 metų atidėjimo periodą nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies išmokėjimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su darbuotojo metinio vertinimo rezultatais;
- 100 proc. išmokama pinigais (be atidėjimo) – šis būdas gali būti taikomas tuo atveju, kai metinis kintamasis atlygis, paskirtas už tam tikrus veiklos metus, neviršija 50.000 EUR (bruto) ir nesudaro daugiau nei 1/3 to darbuotojo viso metinio atlygio.

Atidėta metinio kintamojo atlygio dalis paskiriama ir suteikiama pasibaigus atidėjimo periodui Banko akcijomis pagal pasirašytą Opcionų sutartį su nustatytuoju darbuotoju.

Darbuotojams suteiktų mokėjimų akcijomis naudą tikroji vertė suteikimo dieną pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos, atitinkama suma pripažįstama kitos nuosavybės straipsnyje finansinės būklės ataskaitoje. Įsipareigojimai apmokėti sutartis nuosavybės finansinėmis priemonėmis pripažįstami kaip mokėjimai akcijomis. Siekdama apsaikyti Bendrovės darbuotojų gaunamas naudas, Bendrovė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

mokėjimo susitarimus akcijų pagrindu pripažįsta kaip darbo užmokesčio ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, ir atitinkamą sumą finansinės būklės ataskaitos kitos nuosavybės straipsnyje. Sąnaudomis pripažinta suma koreguojama, kad atspindėtų už paslaugas ir sąlygas (tiesiogiai nepriklausančias nuo akcijų rinkos kainos kitimo) darbuotojams tikėtina suteikiamas naudas. Nukrypimai nuo pradinės sumos apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje ir atitinkama suma koreguojamas kitos nuosavybės straipsnis finansinės būklės ataskaitoje.

Bendrovės nustatytųjų darbuotojų metinis kintamasis atlygis, paskirtas už 2021 m., išskaidytas į dvi lygias dalis: iš karto išmokama dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, išmokama pinigais, ir atidėta dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, išmokama pinigais. Šiai atlygio daliai yra taikomas 3 metų atidėjimo periodas, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su darbuotojo metinio vertinimo rezultatais. Už 2022 m. ir vėlesnius laikotarpius paskirtas metinis kintamas atlygis Bendrovės nustatytiesiems darbuotojams išmokamas iš karto.

2.16 PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS

a) Pajamos iš draudimo ir investicinių sutarčių

Pajamos iš draudimo ir investicinių sutarčių pripažįstamos atsižvelgiant į sutarties tipą (žr. 2.10 pastabą „Draudimo ir investicinių sutarčių klasifikavimas bei apskaita“).

b) Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje visoms palūkanas uždirbančioms finansinėms priemonėms, taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotųjų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo (ar finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų grupės) koreguotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ar sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Apskaičiuotųjų palūkanų norma – tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynąjų pinigų išmokas ar įplaukas iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės per numatytą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį. Skaičiuodama apskaičiuotųjų palūkanų normą Bendrovė įvertina pinigų srautus, atsižvelgdama į visas sutartyje numatytas sąlygas, tačiau neatsižvelgdama į būsimus diskontavimus. Į šį skaičiavimą įtraukiami visi reikšmingi sutartyje numatyti paslaugų mokesčiai, kuriuos sutarties šalys sumokėjo ar gavo viena iš kitos, sandorio.

Jei finansinis turtas ar panašaus finansinio turto grupė yra nurašoma dėl vertės sumažėjimo, palūkanų pajamos pripažįstamos taikant tą pačią palūkanų normą, kuri buvo naudojama diskontuojant būsimus pinigų srautus, siekiant nustatyti vertės sumažėjimo nuostolius.

3 RIZIKOS VALDYMAS

3.1 RIZIKOS VALDYMO SISTEMA

Bendrovė rizikos valdymo politikoje yra numachiusi rizikos valdymo sistemą, rizikos valdymo principus, tikslus, rizikų rūšis bei rizikos valdymo organizacinę struktūrą. Bendrovės rizikos valdymo sistema apima metodų, procesų, informavimo procedūrų visumą, kuri būtina nuolat nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti rizikas. Efektyviai rizikos valdymo sistemai įgyvendinti naudojamas Trijų linijų modelis, užtikrinantis funkcijų nepriklausomumą ir aiškų atsakomybių apibrėžimą:

- Verslo padaliniai (pirmoji linija) yra atsakingi už rizikos prisiėmimą pagal valdybos nustatytas ribas, rizikos valdymo priemonių įgyvendinimą, su rizikomis susijusios informacijos teikimą;
- Antrosios linijos funkcijos (rizikos valdymo, aktuarinė, atitikties) užtikrina kontrolę, stebėseną, konsultacijas, informacijos teikimą Bendrovės valdybai bei rizikos valdymo sistemos palaikymą ir tobulinimą;
- Vidaus auditas vertina rizikos valdymo sistemos veiksmingumą ir teikia rekomendacijas dėl jos tobulinimo.

Bendrovės valdyba atsakinga už rizikos valdymo strategijos ir politikos formavimą, reguliarią peržiūrą, apibrėžia rizikos apetitą ir tolerancijos ribas, tvirtina rizikos valdymo politiką ir kitus rizikos valdymą reglamentuojančius vidaus dokumentus.

Kaip patariamasis organas rizikos valdymo klausimais Bendrovėje veikia rizikos valdymo komitetas. Komitetas stebi rizikos valdymą visose rizikos srityse ir Bendrovės rizikos profilį agreguotu lygiu, vertina rizikos valdymo sistemą, teikia pasiūlymus valdybai dėl rizikos valdymo sistemos tobulinimo, pagrindinių rizikos indikatorių ir rizikos limitų.

Už rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą atsakinga rizikos valdymo funkcija.

Bendrovė vertina rizikas ne tik pagal vidinius, bet taip pat pagal Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvoje 2009/138/EB 2009 m. lapkričio 25 d. dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) nurodytus rizikų vertinimo metodus. Bendrovė įgyvendina ir vykdo procesus bei procedūras, kurios turi būti vykdomos vadovaujantis Mokumas II direktyvos nuostatomis. Priimant sprendimus Bendrovė taip pat atsižvelgia į atskirų rizikų kapitalo reikalavimų ir bendrą Bendrovės mokumo kapitalo reikalavimo, mokumo koeficiento pasikeitimus.

Pagrindinis rizikos valdymo sistemos procesas yra savo rizikos ir mokumo vertinimas (toliau – ORSA). Jo metu nustatoma prognozuojama Bendrovės mokumo būklė, taip pat nuosavų lėšų kiekis, reikalingas užtikrinti, kad

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

planavimo laikotarpiu visada būtų patenkinti bendri įmonės mokumo poreikiai. Jame atsižvelgiama į verslui būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. ORSA procesas pradedamas nuo verslo planavimo proceso. Atsižvelgiant į Bendrovės verslo plane numatytus tikslus, finansinius rezultatus, prognozuojamas turto bei draudimo įsipareigojimų apimtis, atliekamas perspektyvinis mokumo kapitalo vertinimas. Atsižvelgiant į galimus vidinius ir išorinius aplinkos pokyčius, istorinius duomenis, rinkos prognozes ar kitus Bendrovei reikšmingus kriterijus, sudaromi testavimo scenarijai ir atliekamas mokumo būklės vertinimas pagal nustatytus nepalankius scenarijus. Po to atliekama analizė ir dokumentavimas rezultatai, norimos prisiimti rizikos ir strategijos peržiūra ir baigiamas rengti verslo planas.

Rizikos, su kuriomis susiduria ir kurias valdo Bendrovė: draudimo, rinkos, kredito, likvidumo, operacinė, strateginė, reputacijos, atitikties, pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų, tvarumo, IT, modelių rizikos. Kiekvienos rizikos valdymo procesas, vertinimo metodai, pagrindiniai rizikos indikatoriai, limitai ir atsakomybės nurodyti rizikos valdymą reglamentuojančiuose vidaus dokumentuose.

Toliau pateikiama informacija apie draudimo ir finansinių rizikų (rinkos, kredito, likvidumo) valdymo priemones, jų poveikį finansiniams rezultatams ir galimą jautrumą prielaidų pasikeitimams.

3.2 DRAUDIMO RIZIKA

Draudimo rizika tai yra nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos. Bendrovė draudimo sutarties pagrindu už draudimo įmoką prisiima asmens turinių interesų apsaugą įvykus draudžiamiesiems įvykiams, todėl kyla rizika patirti nuostolių dėl netinkamo prisiimamos draudimo rizikos įvertinimo, apskaičiuotų draudimo įmokų, kurios gali būti nepakankamos padengti faktines draudimo išmokas ir išlaidas, Bendrovės prisiimamos draudimo rizikos atveju.

Bendrovė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumų dėl nelaimingo atsitikimo, nutraukimų, išlaidų, katastrofų rizikas.

Mirtingumo, sergamumo, traumų rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumų dažnį, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamos padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas. Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis. Traumų rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Bendrovė prisiimtas draudimo rizikas valdo, vertindama apdraudžiamo asmens sveikatos būklę, gyvenimo įpročius, šeimos sveikatos būklės istoriją. Bendrovėje yra nustatyta kelių lygių rizikos vertinimo sistema, priklausomai nuo prisiimamų rizikų dydžio. Šios sistemos tikslas užtikrinti, kad draudėjo mokama draudimo įmoka atitiktų apdraudžiamojo asmens sveikatos būklę.

3.2.1 Draudimo rizikos koncentracija

Rizikos koncentracija, matuojama kaip draudimo rizikos dydis*:

Rizika	2024 (EUR tūkst.)	2024 (proc.)	2023 (EUR tūkst.)	2023 (proc.)
Mirtis	545.553	27	545.586	27
Liga	368.154	17	341.672	17
Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo	286.798	14	299.249	15
Trauma	880.049	42	822.483	41
Iš viso	2.080.554	100	2.008.990	100

*Palyginamųjų metų duomenys keitėsi, nes ankstesnių metų ataskaitose buvo rodoma draudimo sumų suma. Šioje ataskaitoje pateikiamas draudimo rizikos dydis tiek ataskaitiniam, tiek palyginamajam laikotarpiui.

3.2.2 Draudimo rizikos jautrumo analizė

Jautrumo analizė atliekama nurodyta verte keičiant atitinkamą prielaidą, kitų rodiklių dydžius paliekant nepakeistus. Persidraudimo įtaka atliktai jautrumo analizei yra nereikšminga.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2024 m. gruodžio 31 d.:

	Rodiklio pokytis	Sutartinės paslaugų maržos pokytis EUR tūkst.	Pelno (nuostolio) pokytis EUR tūkst.	Nuosavybės pokytis EUR tūkst.
Mirtingumo rodikliai	+10 %	-1.395	-827	827
Mirtingumo rodikliai	-10 %	1.324	756	-756
Negalia/Sergamumas	+10 %	-1.714	-689	689
Negalia/Sergamumas	-10 %	1.717	690	-690
Nutraukimų rodikliai	+10 %	-4.286	-530	530
Nutraukimų rodikliai	-10 %	5.416	727	-727
Išlaidos	+10 %	-2.751	-1.303	1.303
Išlaidos	-10 %	2.781	1.272	-1.272

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2023 m. gruodžio 31 d.:

	Rodiklio pokytis	Sutartinės paslaugų maržos pokytis EUR tūkst.	Pelno (nuostolio) pokytis EUR tūkst.	Nuosavybės pokytis EUR tūkst.
Mirtingumo rodikliai	+10 %	-1.961	-163	163
Mirtingumo rodikliai	-10 %	1.849	160	-160
Negalia/Sergamumas	+10 %	-1.830	-207	207
Negalia/Sergamumas	-10 %	1.831	207	-207
Nutraukimų rodikliai	+10 %	-2.722	-59	59
Nutraukimų rodikliai	-10 %	3.085	60	-60
Išlaidos	+10 %	-3.120	-695	695
Išlaidos	-10 %	3.131	684	-684

3.3 RINKOS RIZIKA

Rinkos rizika – tai nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo.

Tiesioginė rinkos rizika atsiranda Bendrovei valdant nuosavo kapitalo portfelį, dengiantį Bendrovės nuosavą kapitalą ir visus įsipareigojimus, išskyrus investicinio draudimo finansinius įsipareigojimus. Bendrovė lėšas investuoja vadovaujantis Investavimo strategija, kuri nustato lėšų investavimo principus ir apribojimus.

Netiesioginė rinkos rizika patiriama dėl investicinio portfelio vertės svyravimų. Investicinis portfelis susijęs su investicinio draudimo sutartimis, kai investavimo rizika tenka draudėjams. Bendrovė patiria riziką gauti mažiau pajamų iš mokesčių, kurie proporcingi fondo vertei. Investicinio portfelio rinkos rizika valdoma vadovaujantis investicinių kryptų valdymo politika.

Tikroji vertė ir pagrindinių straipsnių sudėtis draudimo sutartims su tiesioginiais dalyvavimo elementais:

	2024.12.31	2023.12.31
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	1.799.481	2.103.240
Finansinės investicijos	93.735.543	78.370.556
Viso	95.535.024	80.473.796

Tikroji vertė ir pagrindinių straipsnių sudėtis investicinėms sutartims:

	2024.12.31	2023.12.31
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	4.039.566	2.008.345
Finansinės investicijos	92.646.585	87.771.257
Viso	96.686.151	89.779.602

Pagrindinės rinkos rizikos, su kuriomis susiduria Bendrovė, yra palūkanų normos, užsienio valiutų kursų ir nuosavybės vertybinių popierių rizikos.

Bendrovė rinkos rizikos sudedamąsias vertina atskirai, vadovaudamasi Bendrovės valdybos patvirtintais rizikų valdymo metodais. Bendrovė taip pat naudoja standartinę mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo metodiką. Todėl vadovaujantis Mokumas II direktyva rinkos rizikos sudedamosios yra vertinamos: 1) atskirai, apskaičiuojant rizikų kapitalo reikalavimus, bei 2) bendrai, apskaičiuojant bendrą rinkos rizikos kapitalo reikalavimą, atsižvelgiant į rizikų tarpusavio koreliacijas, nurodytas Mokumas II direktyvoje.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

3.3.1 Palūkanų normos rizika

Pirmiausia tai rizika patirti nuostolių dėl rinkos palūkanų normos svyravimų, kurie gali sumažinti skolos vertybinių popierių vertę.

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo riziką prisiima Bendrovė, mokėtina draudimo išmoka sutarties pasibaigimo atveju yra fiksuota ir garantuojama sutarties pradžioje. Bendrovė susiduria su rizika, kad investicinės pajamos iš finansinio turto, dengiančio įsipareigojimus, gali būti nepakankamos finansuoti garantuotą mokėtiną draudimo išmoką.

Palūkanų normų rizika valdoma renkantis finansines priemones, kurių pelningumas ir terminai atitinka Bendrovės produktų su garantuotų palūkanų norma įsipareigojimus. Bendrovės investicijos, dengiančios garantuotų palūkanų produktų įsipareigojimus, apima obligacijų fondus ir atskiras vyriausybių ir įmonių skolos vertybinių popierių pozicijas, kurių trukmė vidutiniškai 3 metai.

Draudimo sutarčių vertės (išskyrus investicinio draudimo, kai rizika tenka draudėjams) pagal garantuotų palūkanų normą lyginami su nuosavo portfelio investicijų pajamingumu. 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės finansinio turto, dengiančio draudimo įsipareigojimus su garantuotų palūkanų normomis, vidutinis pajamingumas iki išpirkimo termino yra didesnis nei garantuotų palūkanų normos, kurios bus mokamos draudėjams.

Garantuotų palūkanų norma	Draudimo sutarčių vertė (išskyrus investicinio draudimo)	Pajamingumo intervalai	Turtas
Nėra garantijų	2.101.815	-	-
0,00	76.399	[0,00-0,50) %	-
0,50 %	7.045	[0,50-0,75) %	-
0,75 %	991.736	[0,75-0,90) %	-
0,90 %	77.421	[0,90-1,00) %	-
1,00 %	853.418	[1,00-1,25) %	-
1,25 %	1.015.260	[1,25-1,30) %	-
1,30 %	135.424	[1,30-1,50) %	-
1,50 %	1.050.310	[1,50-1,75) %	-
1,75 %	426.392	[1,75-2,00) %	-
2,00 %	4.937.403	[2,00-2,5) %	638.256
2,50 %	1.554.367	[2,50-3,00) %	13.547.147
3,00 %	204.465	[3,00-3,50) %	10.228.665
3,50 %	3.673.639	[3,50-4,00) %	1.802.374
4,00 %	1.464.461	≥4,00 %	14.136.604
Viso	18.569.555		40.353.046

3.3.2 Užsienio valiutų kursų rizika

Tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių užsienio valiutos kursų pokyčių. 2024 m. beveik visos draudimo sutartys buvo sudarytos eurais, išskyrus itin nedidelę dalį sutarčių (0,007 %), kurios buvo sudarytos JAV doleriais. Bendrovė riziką valdo derindama turimo turto ir prisiimtų įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Kadangi įsipareigojimų valiuta suma nereikšminga, Bendrovė šiuo metu neinvestuoja nuosavų lėšų užsienio valiuta.

Investicinio draudimo įsipareigojimai, kai rizika tenka draudėjams, nesukuria valiutos rizikos, net jei dėl įsipareigojimų susitarta skirtingomis valiutomis. Netiesiogiai ši rizika gali pasireikšti dėl investicinio portfelio vertės sumažėjimo, patiriamo dėl valiutų kursų svyravimo – mažėjant fondo vertei Bendrovės pajamos sumažėja dėl surenkamų mažesnių mokesčių, kurie yra proporcingi investicinio portfelio vertei.

3.3.3 Nuosavybės vertybinių popierių rizika

Nuosavybės vertybinių popierių rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl akcijų kainų svyravimų. Pagal Bendrovės investavimo strategiją, nuosavo kapitalo portfelio lėšos nėra investuojamos į nuosavybės vertybinius popierius, todėl tiesiogiai šios rizikos Bendrovė nepatiria.

Nuosavybės vertybinių popierių rizika turi netiesioginę įtaką Bendrovės investicinio draudimo portfeliui: kai kurie sutarčių ir turto valdymo mokesčiai priklauso nuo investicinių krypties grynosios turto vertės – investicinės krypties vertei sumažėjus, Bendrovė gauna mažesnes pajamas iš mokesčių. Investicinio draudimo investicinės krypties vertei sumažėjus, gali padidėti nutraukimų skaičius, taigi sumažėti Bendrovės investicinio draudimo turto ir pajamų vertė.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

3.3.4 Rinkos rizikos jautrumo analizė

Jautrumo analizė atliekama nurodyta verte keičiant atitinkamą prielaidą, kitų rodiklių dydžius paliekant nepakeistus.

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2024 m. gruodžio 31 d.:

Rizikos rodiklis	2024.12.31, tūkst. EUR	Sutartines paslaugų maržos pokytis		Pelno (nuostolio) pokytis		Nuosavybės pokytis	
		Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas
Palūkanų norma (paralelinis pasikeitimas per 100bp)	SB draudimas TFAS17 sutartys	-455	3.362	2.282	-1.702	2.282	-1.702
	Nuosavos investicijos	-	-	-935	982	-935	982
	Viso	-455	3.362	1.347	-720	1.347	-720
Akcijų kaina (pasikeitimas per 10 %)	SB draudimas TFAS17 sutartys	543	-531	-4.744	4.729	-4.744	4.729
	Nuosavos investicijos	-	-	-	-	-	-
	Viso	543	-531	-4.744	4.729	-4.744	4.729
Valiutos kaina (pasikeitimas per 10 %)	SB draudimas TFAS17 sutartys	447	-436	-3.904	3.892	-3.904	3.892
	Nuosavos investicijos	-	-	-	-	-	-
	Viso	447	-436	-3.904	3.892	-3.904	3.892

Bendrovės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2023 m. gruodžio 31 d.:

Rizikos rodiklis	2023.12.31, tūkst. EUR	Sutartines paslaugų maržos pokytis		Pelno (nuostolio) pokytis		Nuosavybės pokytis	
		Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas	Rodiklio padidėjimas	Rodiklio pamažėjimas
Palūkanų norma (paralelinis pasikeitimas per 100bp)	SB draudimas TFAS17 sutartys	-2.817	3.350	1.893	-2.455	1.893	-2.455
	Nuosavos investicijos	-	-	-717	750	-717	750
	Viso	-2.817	3.350	1.176	-1.705	1.176	-1.705
Akcijų kaina (pasikeitimas per 10 %)	SB draudimas TFAS17 sutartys	437	-442	-3.600	3.600	-3.600	3.600
	Nuosavos investicijos	-	-	-	-	-	-
	Viso	437	-442	-3.600	3.600	-3.600	3.600
Valiutos kaina (pasikeitimas per 10 %)	SB draudimas TFAS17 sutartys	349	-352	-2.868	2.868	-2.868	2.868
	Nuosavos investicijos	-	-	-	-	-	-
	Viso	349	-352	-2.868	2.868	-2.868	2.868

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

3.4 KREDITO RIZIKA

Kredito rizika – tai nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir visų skolininkų, kurie turi įtakos įmonei, mokumo būklės pokyčių ir įsipareigojimų nevykdymo.

Bendrovė valdo šių subjektų kredito riziką: bankų, kurių sąskaitose laikomi Bendrovės gryniesi pinigai, ir (ar) su kuriais yra sudarytos terminuotų indėlių sutartys; elektroninių ir mokėjimo pinigų įstaigų, kurių sąskaitose laikomi Bendrovės gryniesi pinigai; perdraudikų, su kuriais sudaromos persidraudimo sutartys; depozitoriumų, kuriuose saugomi Bendrovės vertybiniai popieriai; draudėjų, tarpininkų bei kitų subjektų, iš kurių yra gautinų sumų; emitentų, kurių vertybinių popierių vertė gali svyruoti dėl pasikeitusios kredito vertės skirtumo (angl. *credit spread*) ar jos nepastovumo nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą atžvilgiu.

Bendrovėje taikomos procedūros, užtikrinančios, jog sandoris būtų sudaromas tik su subjektu, kuris tenkina Bendrovės nustatytus limitus. Šie limitai nustatyti kiekvienam subjektui atskirai, pvz.: pakankamai aukštas kredito reitingas, kredito reitingo suteikimo data, sektorius, šalis, ir pan.

Persidraudimas yra priemonė draudimo rizikai valdyti. Tačiau jis nepanaikina Bendrovės, kaip pagrindinio draudiko, įsipareigojimų. Jei perdraudikas dėl tam tikrų priežasčių nesumoka išmokos pagal draudiminį įvykį, tokią išmoką apdraustajam privalo sumokėti Bendrovė.

Maksimali su turimomis persidraudimo sutartimis susijusi suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 88.374 tūkst. EUR. Tačiau perdraudiko kredito rizika yra valdoma pasirenkant tik aukštą finansinio pajėgumo reitingą turinčią perdraudimo kompaniją, todėl persidraudimo rizika ir galimi nuostoliai dėl perdraudiko įsipareigojimų neįvykdymo Bendrovės vertinimu yra itin maži. Perdraudiko kredito pajėgumas taip pat vertinamas atsižvelgiant į jo finansinį stabilumą prieš sudarant sutartį su perdraudiku.

Tarptautinių reitingų agentūrų perdraudimo įmonėms suteikti reitingai 2024 m. gruodžio 31 d.:

Perdraudimo įmonė	Standard & Poor's reitingas	Moody's reitingas	Fitch reitingas
VIG RE zajišťovna, a.s.	A+	-	-
HANNOVER RÜCK SE	AA-	-	-

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Bendrovė atlieka operacijas su bankais, turinčiais pakankamai aukštus tarptautinių reitingavimo agentūrų (ar banko grupei) suteiktus kredito reitingus. Elektroninių ir mokėjimo pinigų įstaigų kredito rizika yra ribojama, atsižvelgiant į griežtus limitus, kuriuos Bendrovė taiko tokiose įstaigose laikomoms sumoms.

Kredito rizika, susijusi su skolos vertybinių popierių emitentais, taip pat yra ribojama, Bendrovė pasirenka tuos emitentus, kurie tenkina Bendrovės nustatytus kriterijus dėl kredito reitingų, pajamingumo, likvidumo, sektorių, šalių ir pan. Į nereitinguotų emitentų skolos vertybinius popierius investuojama tik atskiru sprendimu ir tokioms investicijoms nustatytas limitas.

Turtas, kuris dengia draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investuojamas laikantis investavimo krypties politikose nurodytų kriterijų, todėl draudėjas, pasirinkdamas konkrečias investavimo kryptis, žino, su kokia kredito rizika gali būti susidurta. Bendrovės skolos vertybiniai popieriai (įmonių obligacijos ir vyriausybės vertybiniai popieriai), indėliai, pinigai atsiskaitomosiose sąskaitose, suklasifikuoti pagal tarptautinių reitingų agentūrų suteiktus reitingus:

2024.12.31	Skolos vertybiniai popieriai (nesusieti su investiciniais vienetais)	Paskolos, gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Viso
AAA/ Aaa	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+ / nuo Aa3 iki Aa1	203.348	-	1.200.966	1.404.314
Nuo A- iki A+ ir/ nuo A1 iki A3	13.239.508	-	629.868	13.869.376
Nuo BBB- iki BBB+ ir/ nuo Baa3 iki Baa1	5.912.589	-	1.850.986	7.763.575
Nuo BB- iki BB+ ir/ nuo Ba3 iki Ba1	1.547.130	-	-	1.547.130
Nuo B- iki B+ ir/ nuo B3 iki B1	-	-	-	-
Nereitinguota	-	-	1.538	1.538
Viso	20.902.575	-	3.683.358	24.585.933

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

2023.12.31	Skolos vertybiniai popieriai (nesusieti su investiciniais vienetais)	Paskolos, gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	Viso
AAA/ Aaa	595.344	-	-	595.344
Nuo AA- iki AA+ / nuo Aa3 iki Aa1	1.196.457	-	3.942.797	5.139.254
Nuo A- iki A+ ir/ nuo A1 iki A3	11.352.629	-	886.788	12.239.417
Nuo BBB- iki BBB+ ir/ nuo Baa3 iki Baa1	4.267.352	500.000	579.652	5.347.004
Nuo BB- iki BB+ ir/ nuo Ba3 iki Ba1	1.116.880	-	-	1.116.880
Nuo B- iki B+ ir/ nuo B3 iki B1	-	-	-	-
Nereitinguota	252.486	-	1.601	254.087
Viso	18.781.148	500.000	5.410.838	24.691.987

Depozitoriumų rizika yra valdoma pasirenkant depozitoriumus, kuriems suteiktas pakankamai aukštas tarptautinių reitingavimo agentūrų kredito reitingas arba jie yra centriniai Europos Sąjungos šalių depozitoriumai ir bankai.

Lentelėje yra nurodyti depozitoriumai, kuriuose saugomos Bendrovės investicijos, ir jų vidutinis kredito reitingas 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d., nustatytas pagal tarptautinių reitingavimo agentūrų kredito reitingus (Standard & Poor, Moody's Investors Service ir Fitch Ratings):

Depozitoriumas	Kredito reitingas
SEB bankas	1
AB Šiaulių bankas	3

Vertės sumažėjimas

Finansiniam turtui, kuris vertinamas amortizuota savikaina, vertinami perspektyviniai tikėtini kredito nuostoliai (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai Bendrovė pripažįsta TKN sumos pokytį kaip vertės sumažėjimo pelną ar nuostolius pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vertindama finansinio turto vertės sumažėjimą, Bendrovė vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto TKN modelio reikalavimais (plačiau žr. 2.6 skyriuje). Skolos vertybinių popierių nemokumo tikimybių nustatymui Bendrovė naudoja reitingo agentūrų skelbiamus nemokumo tikimybių ir LGD dydžius. Kaip EAD įvertis skolos vertybiniais popieriais naudojama bendroji pozicijos vertė. Bendrovė naudoja supaprastintą modelį ir vertinant nemokumo tikimybes kliaujasi Moody's teikiamais istoriniais duomenimis, perspektyvinė makroekonominė informacija TKN modelyje įtraukiama tik tiek, kiek ji įtraukta į reitingo agentūrų vertinimą.

Visi Bendrovės skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina, priskiriami pirmos stadijos finansiniam turtui. Reikšmingu kredito rizikos padidėjimu Bendrovė laiko išorinio kredito rizikos įvertinimo sumažėjimą ne mažiau kaip 3 punktais. Po turto pirminio pripažinimo nepastebėta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo.

Amortizuota verte apskaitomo turto balansinė vertė įvertinus vertės sumažėjimą pagal TKN modelį:

	2024	2023
Vyriausybių obligacijos		
Bendroji vertė	5.541.317	5.769.288
Vertės sumažėjimas	-2.389	-3.527
Balansinė vertė	5.538.928	5.765.761
Įmonių obligacijos		
Bendroji vertė	5.561.246	6.616.950
Vertės sumažėjimas	-1.027.131	-1.025.200
Balansinė vertė	4.534.115	5.591.750

Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, suma ataskaitiniu laikotarpiu sumažėjo, taigi ir vertės sumažėjimo įtaka pelno (nuostolio) ataskaitai yra mažesnė nei praėjusiais metais.

Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo judėjimas pateikiamas lentelėje žemiau:

	2024	2023
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas sausio 1 d.:	8.688	10.619
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	-1.720	-1.931
Vertės sumažėjimo vertinimo metodikos pasikeitimas	-	-
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	-
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.:	6.968	8.688

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pinigų srautai ir kiti pasikeitimai sąskaitoje:

	2024	2023
Sausio 1 d.:	11.357.512	12.714.692
Įsigijimas	-	-
Išpirkimas	-400.000	1.280.000
Pardavimas	-810.000	-
Sukauptos palūkanos	221.048	245.108
Gautos atkarpos išmokos	-235.516	-258.125
Vertės sumažėjimas	-60.001	-55.475
Perklasifikavimas	-	-
TFAS 9 pritaikymo kartu su TFAS 17 įtaka	-	-8.688
Gruodžio 31 d.:	10.073.043	11.357.512

Lentelėje žemiau atskleidžiamos Bendrovės nuosavo investicinio portfelio maksimalios kredito rizikos pozicijos (su investiciniais vienetais susijęs turtas nėra įtraukiamas). Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

	2024	2023
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.683.358	5.410.839
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius:		
Vyriausybės obligacijos	7.746.308	6.966.755
Įmonių obligacijos	3.083.224	456.880
Investicinių fondų vienetai	19.878.146	13.599.361
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:		
Vyriausybės obligacijos	5.538.928	5.765.761
Įmonių obligacijos	4.534.115	5.591.750
Terminuotieji indėliai	-	500.000
Viso	44.464.079	38.291.346

2024 m. ir 2023 m. nebuvo reikšmingų perklasifikavimų tarp vertybinių popierių portfelių.
Bendrovė nenaudoja užtikrinimo priemonių ir kitų kredito rizikos mažinimo priemonių.

3.4.1 Kredito koncentracijos rizika

Bendrovė stebi kredito rizikos koncentraciją, atsirandančią dėl Bendrovės nuosavų investicijų į skolos vertybinius popierius pagal emitento šalį ir ekonominės veiklos sektorių.

Skolos priemonių geografinis pasiskirstymas:

Valstybė	2024	2023
Lietuvos Respublika	11.511.134	9.400.165
Prancūzijos Respublika	613.342	1.317.728
Vokietijos Federacinė Respublika	409.839	1.007.127
Rumunijos Respublika	1.388.443	884.883
Suomijos Respublika	204.958	702.782
Jungtinės Amerikos Valstijos	409.451	629.493
Australijos Sandrauga	609.386	610.809
Meksikos Jungtinės Valstijos	549.096	552.725
Ispanijos Karalystė	463.862	479.636
Čekijos Respublika	1.051.978	413.065
Nyderlandų Karalystė	723.224	404.347
Jungtinė Karalystė	632.551	411.717
Indonezijos Respublika	323.871	330.039
Slovėnijos Respublika	-	263.032
Maroko Karalystė	300.630	300.697
Liuksemburgo Didžioji Hercogystė	249.850	249.816
Austrijos Respublika	213.103	217.206
Lenkijos Respublika	1.047.242	208.805
Airijos Respublika	200.615	200.695
Saudo Arabijos Karalystė	-	196.381
Viso	20.902.575	18.781.148

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Skolos priemonių pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos sektorius:

Sektorius	2024	2023
Apdirbamoji gamyba	1.554.372	1.244.420
Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	431.698	204.395
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	1.916.176	1.237.073
Finansinė ir draudimo veikla	1.265.673	1.688.754
Informacija ir ryšiai	405.483	406.795
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	509.311	-
Nekilnojamojo turto operacijos	810.694	1.063.572
Vyriausybės	13.806.113	12.732.516
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	203.055	203.623
Viso	20.902.575	18.781.148

3.5 LIKVIDUMO RIZIKA

Tai rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku ir efektyviai (nepatiriant nepagrįstų išlaidų) realizuoti investicijų ir turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui. Bendrovė valdo šią riziką nuolat stebėdama grynųjų pinigų kiekį, numatomus išmokėjimus, skaičiuodama likvidumo rodiklius, diversifikuodama Bendrovės investicijas. Bendrovėje yra numatytos galimos priemonės likvidumo krizėms įveikti (tarp jų: skolos vertybinių popierių pardavimas, paskolos gavimas iš Bendrovės akcininko AB Šiaulių banko, kitų bankų arba kitų kredito įstaigų).

Su investiciniais vienetais susietos veiklos atveju likvidumo rizika yra nedidelė, nes Bendrovė moka išmokas klientams tik po to, kai parduodamos atitinkamų vienetų lėšos. Lentelėje žemiau pavaizduojama TFAS 17 sutarčių sukaupta vertė bei sumos, kurios turėtų būti išmokamos pareikalavus (didžioji dalis jų – pagal draudimo sutartis, susijusias su investiciniais vienetais):

	2024.12.31	2023.12.31
Suma, mokama pareikalavus, su investiciniais vienetais susijusios draudimo sutartys	95.745.381	79.369.135
Suma, mokama pareikalavus, likusios draudimo sutartys	14.672.259	14.875.220
Visa sukaupta vertė	112.028.582	95.681.885

Lentelėje žemiau pateikiami laikotarpiai iki turto ir įsipareigojimų įvykdymo pabaigos 2024 m. gruodžio 31 d. Informacija lentelėje grupuojama ir pateikiama suskirstant turto ir įsipareigojimų grupes taip, kad būtų patogiau įvertinti verslo specifiką atspindinčią situaciją. Draudimo sutarčių įsipareigojimai yra pavaizduojami dabartine verte, o persidraudimo įsipareigojimai apskaitomi pagal įmokos paskirstymo metodą nėra įtraukiami į pateiktą analizę.

	iki 1 m.	iki 2 m.	iki 3 m.	iki 4 m.	iki 5 m.	neapibrėžti terminai	Iš viso
Nematerialusis turtas					549.650	1.146.686	1.696.336
Kitos finansinės investicijos	2.677.711	2.475.020	16.475.922	4.074.183	4.616.552	196.843.461	227.162.849
Persidraudimo sutarčių turtas						64.328	64.328
Gautinos sumos	33.478					145.701	179.179
Materialusis turtas						31.592	31.592
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.522.405						9.522.405
Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas		160.426					160.426
Atidėtojo pelno mokesčio turtas						2.296	2.296
Kitas turtas	7.413					62.814	70.227
Iš viso turto:	12.241.007	2.635.446	16.475.922	4.074.183	5.166.202	198.296.878	238.889.638
Kapitalas ir rezervai						35.231.290	35.231.290
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	1.693.267	1.138.940	3.504.032	2.582.881	3.055.301	89.683.277	101.657.698
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	4.862.630	2.237.960	4.439.724	2.683.543	2.790.883	79.671.411	96.686.151
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai						53.457	53.457
Kiti įsipareigojimai	652.773	174.582				111.559	938.914
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	1.777.152					2.544.976	4.322.128
Iš viso įsipareigojimų:	8.985.822	3.551.482	7.943.756	5.266.424	5.846.184	207.295.970	238.889.638
Skirtumas	3.255.185	-916.036	8.532.166	-1.192.241	-679.982	-8.999.092	-

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Laikotarpiai iki turto ir įsipareigojimų įvykdymo pabaigos 2023 m. gruodžio 31 d.:

	iki 1 m.	iki 2 m.	iki 3 m.	iki 4 m.	iki 5 m.	neapibrėžti terminai	Iš viso
Nematerialusis turtas					720.180	1.146.686	1.866.866
Kitos finansinės investicijos	3.832.416	4.575.942	5.616.539	23.001.287	9.622.659	152.373.479	199.022.322
Persidraudimo sutarčių turtas						14.616	14.616
Gautinos sumos	158.372					107.350	265.722
Materialus turtas						62.633	62.633
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.522.424						9.522.424
Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas		720.951					720.951
Atidėtojo pelno mokesčio turtas						2.296	2.296
Kitas turtas						74.576	74.576
Iš viso turto:	13.513.212	5.296.893	5.616.539	23.001.287	10.342.839	153.781.636	211.552.406
Kapitalas ir rezervai						30.045.904	30.045.904
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	1.025.434	536.865	1.785.815	3.684.884	2.801.274	76.915.127	86.749.399
Investicinių sutarčių įsipareigojimai						89.779.602	89.779.602
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai						1.334	1.334
Kiti įsipareigojimai	646.268		739.421			111.550	1.497.239
Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos	670.312					2.808.616	3.478.928
Iš viso įsipareigojimų:	2.342.014	536.865	2.525.236	3.684.884	2.801.274	199.662.133	211.552.406
Skirtumas	11.171.198	4.760.028	3.091.303	19.316.403	7.541.565	-45.880.497	-

3.6 KAPITALO PAKANKAMUMO VALDYMAS

Bendrovė nuolat turi užtikrinti, kad tinkamos nuosavos lėšos būtų didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą, kas leistų Bendrovei padengti galimus nuostolius ir pagrįstai užtikrinti draudėjams ir naudos gavėjams, kad jiems mokėtinos sumos bus išmokėtos.

Nuosavą kapitalą sudaro apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas, suderinimo rezervas, kuris mažinamas numatomų išmokėti dividendų ir kitomis paskirstomomis sumomis, grynoji atidėtuųjų mokesčių turto vertė.

	2024	2023
Paprastasis akcinis kapitalas	26.012.800	26.012.800
Suderinimo rezervas	27.880.993	27.450.522
Atidėtuųjų mokesčių turtas	-	2.296
Viso	53.893.793	53.465.618

Mokumo kapitalo reikalavimas bei nuosavos lėšos yra apskaičiuojami kas ketvirtį. Šie dydžiai yra nuolat stebimi ir esant požymiams, kad jų dydžiai gali pasikeisti, daromi apskaičiavimai, siekiant nustatyti koks yra galimas šių dydžių pokytis ir ar jis yra reikšmingas.

Bendrovė yra nustačiusi „rizikos apetito“ lygį, kurį Bendrovė laiko priimtina, t. y. kiek kartų nuosavos lėšos turi būti didesnės už mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalų kapitalo reikalavimą. Tokiu būdu yra užtikrinama, kad nuosavos lėšos lyginant su mokumo bei minimaliu kapitalo reikalavimu visuomet būtų didesnės, negu tai, kiek yra reikalaujama pagal Mokumas II direktyvą. Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė laikėsi visų nustatytų kapitalo reikalavimų.

Bendrovė kas metus atlieka savo rizikos ir mokumo vertinimą, atsižvelgiant į Bendrovės pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Perspektyvinis vertinimas atliekamas trejiems metams į priekį, tokiu būdu yra užtikrinama, kad Bendrovė užtikrins nuosavų lėšų atitikimą mokumo kapitalo reikalavimui ir minimaliam kapitalo reikalavimui trejus ateinančius metus bei bus užtikrinta nuolatinė atitiktis techninių atidėjinių reikalavimams.

Bendrovė kas ketvirtį stebi savo rizikos ir mokumo vertinimo metu nustatytus rizikos lygius, prognozuotus rizikų kapitalo reikalavimų dydžius bei bendrą Bendrovės mokumą, lygina juos su faktiniais rezultatais. Palyginimo metu nustatoma, ar bendras Bendrovės rizikos lygis bei atskirų rizikų lygiai nepasikeitė ir ar jie yra priimtini.

4 TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra apskaitomi tikrąja verte

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų
Trumpalaikių paskolų su kintama palūkanų norma bei vienos nakties indėlių balansinė vertė atitinka jų tikrąją vertę. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais taikant pinigų rinkoje dominuojančias palūkanų normas panašaus termino ir kredito rizikos paskoloms. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamą gauti pinigų srautų sumą tuo pačiu įvertinus ir galimus nuostolius dėl klientų nemokumo. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma (naudojamos Lietuvos banko skelbiamos vidutinės paskolų palūkanų normos). Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų gauti srautams vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t. y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 arba 2 lygį.

d) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

Nuomos įsipareigojimų tikroji vertė yra įvertinta diskontuojant esamų nuomos įsipareigojimų pinigų srautus palūkanų normomis, kurios būtų taikomos naujiems panašaus termino nuomos įsipareigojimams. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį. Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

Toliau pateikiama finansinių instrumentų, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami kaip vertinami amortizuota verte, apskaitinės ir tikrosios vertės:

	2024.12.31		2023.12.31	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:				
Vyriausybės obligacijos	5.538.928	5.267.006	5.765.761	5.286.459
Įmonių obligacijos	4.534.115	4.378.365	5.591.751	5.227.365
Terminuotieji indėliai	-	-	500.000	500.000
	10.073.043	9.645.371	11.857.512	11.013.824

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurie finansinėse ataskaitose vertinami tikrąja verte

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, kurie finansinėse ataskaitose vertinami tikrąja verte, pateikiami pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius

1 lygis – tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose, kurios yra prieinamos vertinimo dieną. Šis lygis apima į vertybinių popierių biržų sąrašus įtrauktus nuosavybės vertybinius popierius ir skolos priemones, kuriomis prekiaujama biržose.

2 lygis – kiti tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. 2 lygio duomenys apima:

- panašaus turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas aktyviose rinkose;
- panašaus ar tokio paties turto arba įsipareigojimų kotiruojamas kainas neaktyviose rinkose;
- kitus stebimus duomenis apie turtą arba įsipareigojimus, išskyrus kotiruojamas kainas;
- rinka grindžiamus duomenis.

Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (susieti su investiciniais vienetais), taip pat priskiriami 2 lygiui, nes jų vertė tiesiogiai nustatoma pagal susijusio turto, kuriuo prekiaujama aktyviojoje rinkoje ir kurio vertė nustatoma pagal kotiruojamas kainas rinkoje (priskirtas 1 lygiui), vertę.

3 lygis – duomenys apie turtą ir įsipareigojimus, kurie nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nesteibimi duomenys). Nustatant tikrąją vertę nestebimi duomenys naudojami tiek, kiek trūksta svarbių stebimų duomenų, todėl jie gali būti naudojami tokiose situacijose, kai turto arba įsipareigojimų rinkos aktyvumas vertinimo dieną yra menkas arba rinka yra neaktyvi. Tačiau tikrosios vertės nustatymo tikslas yra tas pats, t. y. nustatyti galutinę kainą turtą arba įsipareigojimus turinčiam rinkos dalyviui vertinimo dieną. Todėl nestebimi duomenys turi atitikti prielaidas, kuriomis rinkos dalyviai remiasi įkainodami turtą arba įsipareigojimus.

Bendrovė, jei yra įmanoma, vertina finansinį turtą tikrąja verte naudodama skelbiamą to finansinio turto kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka yra laikoma aktyvia, jei joje sandoriai tomis finansinėmis priemonėmis vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Išvestinių priemonių vertė yra nustatoma pagal kainą gaunamą iš kitos sandorio šalies, pagrįstą naujausiais rinkos kursais ir atitinkamais ekonominiais rodikliais. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, kuriais nėra prekiaujama viešai ir/ar kurių grynųjų aktyvų vertė arba vienetų vertė nėra nustatoma kasdien, yra vertinami pagal paskutinę nustatytą grynųjų aktyvų vertę arba paskutinę paskelbtą/pateiktą vieneto vertę, kuri gali būti koreguojama, atsižvelgiant į pokyčius (pvz. esminiai įvykiai, pašaukimai, paskirstoma dalis įsipareigojimų, paskirstoma dalis pajamų, kiti įvykiai). Bendrovės vertinimo pagrindas yra turto valdytojų pateikta informacija apie grynųjų aktyvų vertę arba vienetų kainą, Bendrovė nerengia kiekybinių nestebimų duomenų ir jie nėra prieinami Bendrovei.

Investicinės sutartys gali būti nutrauktos bet kuriuo metu ir sutarčių turėtojai gali atgauti tų sutarčių vertę lygią susijusio turto vertei. Todėl investicinių sutarčių įsipareigojimai yra vertinami pagal su tomis sutartimis susijusių finansinių priemonių rinkos vertę.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama finansinių instrumentų analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tiksliai gali būti nustatyta jų tikroji vertė:

	2024.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	189.192.116	15.864.897	12.032.793	217.089.806

	2023.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	136.064.005	38.583.879	12.516.926	187.164.810

Lentelėje pateikiama 3-ojo lygio finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių 2024 m. ir 2023 m. analizė

	Draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimai						Investicinių sutarčių įsipareigojimai		Kita	
	Investicinių fondų vienetai		Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai		Išvestinės finansinės priemonės		Investicinių sutarčių įsipareigojimai		Įmonių obligacijos	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Vertė sausio 1d.	8.442	155.016	783.011	569.239	4.495	-	11.468.492	205.653	252.486	253.917
Įsigijimai	37.355	-	173.516	-	-	4.495	1.200.695	5.087	-	-
Įsigijimai Sendorio metu	-	8.412	-	705.932	-	-	-	10.579.648	-	-
Pardavimai	-	-835	-119.126	-	-4.495	-	-683.195	-255.297	-250.000	-
Persikirstymas*	377.805	-154.367	661.391	-510.036	-	-	-1.039.196	664.402	-	-
Perkainojimas per pelną (nuostolius)	-72.855	217	-52.024	17.875	-	-	-711.518	268.998	-2.486	-1.431
Vertė gruodžio 31 d.	350.748	8.442	1.446.768	783.011	-	4.495	10.235.277	11.468.492	-	252.486

*iš/į draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimų į investicinių sutarčių įsipareigojimus

Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų 3-uoju lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	2024	2023
iš įmonių obligacijų	5.014	13.569
iš investicinių fondų vienetų	-488.235	66.415
iš nelistinguojamų nuosavybės vertybinių popierių	-348.162	220.675
Iš viso	-831.383	300.659

Lentelėse žemiau yra pateikiamos finansinių instrumentų, apskaitomų tikrąja verte, skaidymas pagal tikrosios vertės hierarchiją lygius ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Lentelėje investicinių sutarčių įsipareigojimų vertė neapima grynųjų pinigų, dengiančių tokius įsipareigojimus, vertės.

2024.12.31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimai				
Finansinės investicijos				
vyriausybės obligacijos	5.499.864	2.706.041	-	8.205.906
įmonių obligacijos	5.385.231	1.300.685	-	6.685.917
investicinių fondų vienetai	76.061.446	626.025	350.748	77.038.219
nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	358.734	-	1.446.768	1.805.501
išvestinės priemonės	-	-	-	-
Viso	87.305.276	4.632.752	1.797.516	93.735.543
Investicinių sutarčių įsipareigojimai		82.411.307	10.235.277	92.646.585

2023.12.31	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Draudimo sutarčių su tiesioginiais dalyvavimo elementais įsipareigojimai				
Finansinės investicijos				
vyriausybės obligacijos	7.793.293			7.793.293
įmonių obligacijos	11.695.334			11.695.334
investicinių fondų vienetai	42.431.071	15.340.438	8.442	57.779.952
nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	314.472		783.011	1.097.483
išvestinės priemonės			4.495	4.495
Viso	62.234.169	15.340.438	795.948	78.370.556
Investicinių sutarčių įsipareigojimai		76.302.765	11.468.492	87.771.257

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

5 ILGALAIKIS IR NAUDOJIMO TEISE VALDOMAS MATERIALUSIS TURTAS

Ilgalaikis materialusis turtas – tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniais tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra nuo 1000 EUR. Ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra tokie:

Transporto priemonės	6 metai
Biuro įranga	3–6 metai

	Transporto priemonės	Biuro įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
2022 m. gruodžio 31 d.	193.205	187.394	510.070	890.669
Įsigytas turtas	-	46.412	122.310	168.722
Sandorio metu įsigytas turtas		11.987	351.970	363.957
Perleistas, nurašytas turtas	-168.205	-88.930	-96.306	-353.441
2023 m. gruodžio 31 d.	25.000	156.863	888.044	1.069.907
Įsigytas turtas	-	8.675	319	8.994
Perleistas, nurašytas turtas	-	-33.780	-573.756	-607.536
2024 m. gruodžio 31 d.	25.000	131.758	314.607	471.365
Sukauptas nusidėvėjimas				
2022 m. gruodžio 31 d.	124.726	154.977	114.149	393.852
Sandorio metu sukauptas nusidėvėjimas	-	3.597	-	3.597
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	18.693	26.464	148.749	193.906
Perleisto, nurašyto turto nusidėvėjimas	-122.169	-87.058	-95.805	-305.032
2023 m. gruodžio 31 d.	21.250	97.980	167.093	286.323
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	3.749	22.390	189.440	215.579
Perleisto, nurašyto turto nusidėvėjimas	-	-20.203	-202.352	-222.555
2024 m. gruodžio 31 d.	24.999	100.167	154.181	279.347
Likutinė vertė				
2022 m. gruodžio 31 d.	68.479	32.417	395.921	496.817
2023 m. gruodžio 31 d.	3.750	58.883	720.951	783.584
2024 m. gruodžio 31 d.	1	31.591	160.426	192.018

Nusidėvėjimo sąnaudos yra apskaitytos veiklos sąnaudų straipsnyje (18 pastaba).

6 NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir prestižas.

Programinė įranga apskaitoma įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris yra 3 metai. Programinės įrangos vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms. Programinės įrangos amortizacijos sąnaudos yra apskaitytos veiklos sąnaudų straipsnyje (18 pastaba).

Prestižu pripažintas draudimo verslo įsigijimo iš UADB „INVL Life“ rezultatas. Prestižo vertė apskaityta kaip skirtumas tarp sumokėto atlygio bei įgyto turto ir įsipareigojimų grynosios vertės. Verslas buvo perimtas 2023 m. gruodžio 1 d. Prestižas, susidarantis verslo įsigijimo metu, yra apskaitomas savikaina, nustatyta verslo įsigijimo datą. Verslo jungimo metu įsigytam prestižui amortizacija neskaičiuojama, tačiau ne rečiau kaip kartą per metus yra tikrinama, ar prestižo vertė nėra sumažėjusi. Bendrovės atsiperkamoji vertė nustatoma taikant įterptinės vertės (angl. embedded value) skaičiavimus. Įterptinė vertė yra lygi esamo verslo vertės ir laisvo kapitalo vertės sumai. Esamo verslo vertė apskaičiuojama naudojant vadovybės prielaidas dėl pinigų srautų iš draudimo portfelio ir pajamų iš panaudoto kapitalo, kurie yra diskontuoti į esamąją vertę naudojant 9,40 proc. (2023 m. – 9,58 proc.) diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

2024 m. ir 2023 m. prestižo nuvertėjimo požymių nebuvo nustatyta. Pokyčiai įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos prestižo vertės nustatymui. Vertės sumažėjimo vertinime naudojamų diskonto normų padidėjimas 2 proc. (kitiems veiksniams nesikeičiant) vertės sumažėjimo nelemtų.

Prestižo apskaičiavimas pateikiamas 23 pastaboje.

	Programinė įranga	Prestižas	Nematerialusis turtas, iš viso
Išsigijimo savikaina			
2022 m. gruodžio 31 d.	865.029	-	865.029
Išsigytas turtas	315.500	-	315.500
Sandorio metu įsigytas turtas	2.017.238	1.146.686	3.163.924
Perleistas, nurašytas turtas	-237.662	-	-237.662
2023 m. gruodžio 31 d.	2.960.105	1.146.686	4.106.791
Išsigytas turtas	268.091	-	268.091
Perleistas, nurašytas turtas	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	3.228.196	1.146.686	4.374.882
Sukauptas nusidėvėjimas			
2022 m. gruodžio 31 d.	384.460	-	384.460
Sandorio metu sukauptas nusidėvėjimas	1.944.456	-	1.944.456
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	127.886	-	127.886
Perleisto, nurašyto turto nusidėvėjimas	-216.877	-	-216.877
2023 m. gruodžio 31 d.	2.239.925	-	2.239.925
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	438.621	-	438.621
Perleisto, nurašyto turto nusidėvėjimas	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	2.678.546	-	2.678.546
Likutinė vertė			
2022 m. gruodžio 31 d.	480.569	-	480.569
2023 m. gruodžio 31 d.	720.180	1.146.686	1.866.866
2024 m. gruodžio 31 d.	549.650	1.146.686	1.696.336

7 FINANSINIS TURTAS

Per metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelną ar nuostolius, judėjimą sudarė:

	Vyriausybinių obligacijų	Įmonių obligacijos	Investicinių fondų vienetai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Išvestinės finansinės priemonės	Iš viso
Išsigijimo vertė						
2023 m. gruodžio 31 d.	21.563.203	23.389.284	121.817.266	11.955.269	9.582	178.734.604
koregavimas	-	-1.020.100	-	-	-	-1.020.100
2023 m. gruodžio 31 d.	21.563.203	22.369.184	121.817.266	11.955.269	9.582	177.714.504
įsigijimai	13.043.483	15.799.118	92.182.090	1.195.616	-	122.220.307
parduotas, perleistas ir išpirktas turtas	-12.564.554	-23.405.760	-65.721.394	-2.003.973	-9.582	-103.705.263
2024 m. gruodžio 31 d.	22.042.132	14.762.542	148.277.962	11.146.912	-	196.229.548
Perkainojimas ir vertės sumažėjimas						
2023 m. gruodžio 31 d.	638.517	-69.410	7.306.981	554.118	-	8.430.206
koregavimas	-	1.020.100	-	-	-	1.020.100
2023 m. gruodžio 31 d.	638.517	950.690	7.306.981	554.118	-	9.450.306
vertės padidėjimas	1.611.501	2.831.304	29.298.228	2.119.316	32.145	35.892.494
vertės sumažėjimas	-924.237	-1.635.698	-7.539.616	-1.646.194	-119.167	-11.864.912
parduotas, perleistas ir išpirktas turtas	-308.961	-1.349.348	-10.390.941	-655.402	51.533	-12.653.119
2024 m. gruodžio 31 d.	1.016.820	796.948	18.674.652	371.838	-35.489	20.824.769
Balansinė vertė						
2023 m. gruodžio 31 d.	22.201.720	23.319.874	129.124.247	12.509.387	9.582	187.164.810
2024 m. gruodžio 31 d.*	23.058.952	15.559.490	166.952.614	11.518.750	-35.489	217.054.317

* Išvestinių finansinių priemonių neigiama suma atvaizduojama prie įsipareigojimų

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

	2024.12.31	2023.12.31
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius:		
Prekybiniai vertybiniai popieriai, įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		
vyriausybės obligacijos	23.058.952	22.201.720
įmonių obligacijos	15.559.490	23.067.388
investicinių fondų vienetai	164.602.091	89.635.108
nuosavybės vertybiniai popieriai	1.836.479	-
Prekybiniai vertybiniai popieriai, neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		
įmonių obligacijos	-	252.486
investicinių fondų vienetai	2.350.523	42.332.091
nuosavybės vertybiniai popieriai	9.682.271	9.666.435
Išvestinės finansinės priemonės	-	9.582
	217.089.806	187.164.810
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:		
vyriausybės obligacijos	5.538.928	5.765.761
terminuotieji indėliai	-	500.000
įmonių obligacijos *	5.556.667	6.611.790
obligacijų vertės sumažėjimas*	-1.022.552	-1.020.039
	10.073.043	11.857.512

*2015 m. buvo gauta informacija, kad Banka Srpske susidūrė su mokėjimo problemomis, kurioms spręsti priežiūrinė institucija paskyrė laikinąjį administratorių, kuris perėmė banko valdymą. Atsižvelgiant į tai, Bendrovė suformavo turimoms šio banko obligacijoms 100 proc. nominalios obligacijų vertės atidėjinius.

8 GAUTINOS SUMOS, ĮSKAITANT DRAUDIMO VEIKLOS GAUTINAS SUMAS, IR KITAS TURTAS

	2024.12.31	2023.12.31
Draudimo gautinos sumos		
iš draudėjų	39.821	47.377
iš tarpininkų	70.743	105.751
abejotinos gautinos sumos iš tarpininkų	-49	-14.446
Kitos gautinos sumos		
kitos sumos	68.664	102.311
avansinis pelno mokestis	-	24.729
Kitas turtas		
išankstiniai mokėjimai ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	62.814	74.576
sukauptos pajamos	7.413	-
Iš viso	249.406	340.298

Kitoms gautinoms sumoms palūkanų normos netaikomos.

Bendrovė iš tarpininkų gautinoms sumoms apskaičiavo vertės sumažėjimą (skolos pradelsimas sudaro virš 180 dienų), kurį apskaitė veiklos sąnaudų straipsnyje.

Per 2024 m. ir 2023 metus Bendrovė pripažino 0 EUR vertės sumažėjimo nuostolių kitoms gautinoms sumoms. Gautinos sumos nėra užtikrintos įkeistu turtu. Pradelstos, bet nenuvertėjusios draudimo gautinos sumos yra nereikšmingos, todėl jos nėra atskleidžiamos toliau.

9 PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2024.12.31	2023.12.31
Pinigai bankų sąskaitose	9.570.752	9.570.771
Suformuoti atidėjiniai*	-48.347	-48.347
Iš viso	9.522.405	9.522.424

2024 m. lėšų banko sąskaitose palūkanų norma buvo apie 1 procentą (2023 m. – apie 0 procentų).

* Dėl AB „Ūkio bankas“ ir AB Snoro bankas iškeltų bankroto bylų yra suformuoti 100 proc. atidėjiniai.

Kadangi kiti bankai, kuriuose laikomos piniginės lėšos ir indėliai, yra aukšto kreditingumo, Vadovybės nuomone nėra tikslinga formuoti atidėjinius dėl minimalios rizikos.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

10 ĮSTATINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2024 m. ir 2023 m. Bendrovės akcininkas (vadovaujanti ir patronuojančioji įmonė) buvo AB Šiaulių bankas (įmonės kodas – 112025254, adresas – Tilžės g. 149, Šiauliai).

	Išleistų akcijų skaičius	Paprastosios akcijos	Iš viso
2023.12.31	89.817	26.012.800	26.012.800
2024.12.31	89.817	26.012.800	26.012.800

Paprastosios akcijos

Pagal galiojantį Draudimo įstatymą draudimo įmonės minimalus įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 1.000.000 EUR. Įregistruotą akcinį kapitalą 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 gruodžio 31 d. sudarė 89.817 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 289,62 EUR. Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. Yra viena paprastųjų akcijų kategorija. Visos išleistos akcijos suteikia vienodas balsavimo teises.

Privalomasis rezervas

Įstatymo numatytas privalomasis rezervas sudaromas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą, 5 proc. metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis rezervas yra nepaskirstytinas ir naudojamas tik nuostolių mažinimui.

2022 m. privalomasis rezervas sudarė 405.758 EUR, t. y. 10 proc. įstatinio kapitalo, todėl rezervas buvo laikomas suformuotu. Po įstatinio kapitalo didinimo 2023 m. privalomasis rezervas laikomas nesuformuotu ir kasmet turi būti didinamas 5 proc. pervedimu nuo grynojo pelno. Kadangi 2023 m. grynasis rezultatas buvo neigiamas, privalomasis rezervas 2024 m. nebuvo didinamas.

Kita nuosavybė

Kita nuosavybė sudaro suma, atitinkanti įsipareigojimus pateikti Šiaulių banko akcijas nustatytiesiems darbuotojams kaip kintamo atlygio dalį. Šiaulių banko grupės atlygio politika numato du pagrindinius atlygio elementus – fiksuotą atlygį ir kintamą atlygį bei įvairias papildomas naudas. Darbuotojai, kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna atidėtą kintamą atlygį. Pagal grupės paskatų schemą darbuotojai, kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna 50 proc. metinės ilgalaikės skatinimo programos išmokų pinigais ir 50 proc. Šiaulių banko akcijų pasirinkimo sandoriais, kurių įvykdymo terminas yra 3 metai. Pasirinkimo sandorių skaičius priklauso nuo pasiektų rezultatų piniginių vertės, padalintos iš vidutinės penkių mėnesių iki atlygio paskyrimo Šiaulių banko akcijų kainos Nasdaq Vilniaus biržoje. Vienas pasirinkimo sandoris konvertuojamas į vieną paprastąją akciją.

AB Šiaulių bankas įvertino akcijų pasirinkimo sandorių tikrąją vertę naudodamas Black-Scholes modelį, kuris atitiktų Trečiąją lygį tikrosios vertės hierarchijoje. Modelio įvestiniai duomenys apima:

- Opcionui, suteiktam 2024 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2023 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2028 m. balandžio 14 d. ir 2029 m. balandžio 29 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,709 Eur, vykdymo kainą 0,577422 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25 %, nerizikingas palūkanų normas – 3,5 % ir 2,3 %;

- Opcionui, suteiktam 2023 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2023 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2027 m. balandžio 9 d. ir 2028 m. balandžio 14 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,747 Eur, vykdymo kainą 0,65 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 26 %, nerizikingas palūkanų normas – 5 % ir 2,3 %;

- Opcionui, suteiktam 2022 m. kovo 30 d.: suteikimo datą (2022 m. kovo 30 d.), pabaigos datą (2025 m. balandžio 11 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,656 Eur, vykdymo kainą 0,588 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 28 %, nerizikingą palūkanų normą – 0,1 %;

Įmonėje buvo 3 Nustatytieji darbuotojai, einantys Nustatytųjų pareigybių pareigas, kurios nustatytos Banko valdybos, vadovaujantis Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 604/2014 nurodytais kokybiniais ir kiekybiniais kriterijais ir papildomais Grupės kriterijais (jei juos taikyti tikslinga), pagal kuriuos nustatomos darbuotojų kategorijos, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos (Grupės) rizikos pobūdžiui.

Pasirinkimo sandorių vertė įtraukta į kitos nuosavybės eilutę finansinės padėties ataskaitoje. Kita nuosavybė susideda iš:

	2024.12.31	2023.12.31
Pasirinkimo sandoriai	76.072	93.031
Iš viso	76.072	93.031

Per metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių. Per 12 mėn. laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., nustatytųjų darbuotojų naudai buvo įvykdyta 25.694 vnt. pasirinkimo sandorių, kurių svertinė vidutinė akcijos kaina įvykdymo momentu buvo 0,66 Eur.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

11 DRAUDIMO IR PERSIDRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

	2024.12.31	2023.12.31
Draudimo sutarčių turtas	-	-
Persidraudimo sutarčių turtas	64.328	14.616
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	101.657.697	86.749.399
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai	53.457	1.334

11.1 DRAUDIMO IR PERSIDRAUDIMO SUTARČIŲ BALANSO JUDĖJIMAS

Sumos šiame skyrelyje yra pateikiamos su priešingu ženklu sumoms, pateikiamoms finansinės būklės ir pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitose.

Draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2024.12.31:

	Likusias draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
	Išskyrus nuostolio komponentą	Nuostolio komponentas		
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	5.015.566	-339.809	-185.352	4.490.406
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-87.462.259	-2.394.859	-1.382.686	-91.239.804
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje (perskaičiuota)	-82.446.693	-2.734.667	-1.568.039	-86.749.399
Draudimo pajamos	10.893.657	-	-	10.893.657
Draudimo paslaugų sąnaudos				
- Patirtos draudimo sutarčių išmokos	-	-	-7.104.357	-7.104.357
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-	-	980.469	980.469
- Nuostolingų sutarčių nuostoliai (ir šių nuostolių panaikinimas)	-	-264.740	-	-264.740
- Draudimo sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija	-995.446	-	-	-995.446
Draudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos	-13.479.245	-43.517	-11.943	-13.534.704
Investicinis komponentas	10.080.099	-	-10.080.099	-
Draudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	6.499.066	-308.257	-16.215.929	-10.025.120
Gautos įmokos	-25.860.680	-	-	-25.860.680
Išmokėtos draudimo išmokos	-	-	12.332.319	12.332.319
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	-	-	3.651.645	3.651.645
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	4.993.537	-	0	4.993.537
Bendri pinigų srautai	-20.867.143	-	15.983.964	-4.883.179
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	7.084.775	-799.546	-223.102	6.062.126
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-103.899.545	-2.243.378	-1.576.901	107.719.824
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-96.814.770	-3.042.924	-1.800.004	101.657.698

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2023.12.31:

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
	Išskyrus nuostolio komponentą	Nuostolio komponentas		
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	1.633.639	-572.610	15.957	1.076.986
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-29.180.865	-1.120.806	-731.471	-31.033.142
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-27.547.226	-1.693.416	-715.513	-29.956.155
Draudimo pajamos	4.567.833	-	-	4.567.833
Draudimo paslaugų sąnaudos				
- Patirtos draudimo sutarčių išmokos	-	-	-1.096.884	-1.096.884
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-	-	-2.967.417	-2.967.417
- Nuostolingų sutarčių nuostoliai (ir šių nuostolių panaikinimas)	-	-1.016.441	-	-1.016.441
- Draudimo sutarčių sudarymo išlaidų amortizacija	-918.833	-	-	-918.833
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-5.107.085	-24.811	-22.942	-5.154.838
Investicinis komponentas	3.031.757	-	-3.031.757	-
Draudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	1.573.673	-1.041.251	-7.119.001	-6.586.580
Gautos įmokos	-58.588.916	-	-	-58.588.916
Išmokėtos draudimo išmokos	-	-	4.387.978	4.387.978
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	-	-	1.878.497	1.878.497
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.115.777	-	-	2.115.777
Bendri pinigų srautai	-56.473.139	-	6.266.475	-50.206.664
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	5.015.566	-339.809	-185.352	4.490.406
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-87.462.259	-2.394.859	-1.382.686	-91.239.804
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-82.446.693	-2.734.667	-1.568.039	-86.749.399

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Persidraudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2024.12.31:

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	-5.051	19.667	14.616
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-4.898	3.564	-1.334
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-9.950	23.231	13.282
Persidraudimo sutarčių pajamos / išlaidos			
- Persidraudimo įmokos	-145.307	-	-145.307
- Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-	41.475	41.475
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-	17.431	17.431
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	746	168	914
Persidraudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	-144.560	59.074	-85.486
Perdraudikui mokėtinos įmokos	138.524	-	138.524
Grąžintinos sumos iš perdraudiko	0	-55.449	-55.449
Bendri pinigų srautai	138.524	-55.449	83.075
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	40.495	23.834	64.328
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-56.480	3.023	-53.457
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-15.986	26.857	10.871

Persidraudimo sutarčių likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimų suderinimas 2023.12.31:

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	Patirtų žalų įsipareigojimas	Suma
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	24.227	122.071	146.298
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-	-	-
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	24.227	122.071	146.298
Persidraudimo sutarčių pajamos / išlaidos			
- Persidraudimo įmokos	-175.562	-	-175.562
- Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-	94.819	94.819
- Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-	-68.306	-68.306
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-235	981	746
Persidraudimo veiklos pelnas (nuostoliai)	-175.798	27.494	-148.304
Perdraudikui mokėtinos įmokos	146.519	-	146.519
Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-	-131.232	-131.232
Bendri pinigų srautai	146.519	-131.232	15.287
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	-5.051	19.667	14.616
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-4.898	3.564	-1.334
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-9.950	23.232	13.282

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2024.12.31:

	Įsipareigo- jimų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	8.731.337	-1.094.965	-3.145.966	4.490.406
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-48.453.710	-15.918.976	-26.867.119	-91.239.804
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje (perskaičiuota)	-39.722.373	-17.013.941	-30.013.085	-86.749.399
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-	-	2.796.397	2.796.397
- Rizikos korekcijos pokytis	-	663.999	-	663.999
- Praeitės duomenimis paremtos korekcijos	1.349.679	-1.563.685	-	-214.006
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	6.272.055	-2.174.201	-4.587.149	-489.295
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	287.767	64.832	-352.598	-
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja nuostolingų sutarčių nuostolius	-176.060	-51.920	-	-227.979
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-570.979	1.551.448	-	980.469
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-13.275.574	-	-259.130	-13.534.704
Draudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	-6.113.112	-1.509.527	-2.402.481	-10.025.120
Gautos įmokos	-25.860.680	-	-	-25.860.680
Išmokėtos draudimo išmokos	12.332.319	-	-	12.332.319
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	3.651.645	-	-	3.651.645
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	4.993.537	-	-	4.993.537
Bendri pinigų srautai	-4.883.179	-	-	-4.883.179
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	15.745.691	-3.042.107	-6.641.457	6.062.126
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-66.464.354	-15.481.361	-25.774.108	107.719.824
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-50.718.664	-18.523.468	-32.415.565	-101.657.698

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Draudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2023.12.31:

	Įsipareigo- jimų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	1.831.135	-410.027	-344.121	1.076.986
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-24.856.063	-2.160.999	-4.016.080	-31.033.142
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	-23.024.928	-2.571.026	-4.360.201	-29.956.155
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-	-	818.601	818.601
- Rizikos korekcijos pokytis	-	-595.614	-	-595.614
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	2.867.736	-362.902	-	2.504.833
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	37.801.987	-13.851.082	-24.646.982	-696.077
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	1.797.075	16.564	-1.813.639	-
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja nuostolingų sutarčių nuostolius	-594.124	98.056	-	-496.068
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praeityje	-3.219.479	252.062	-	-2.967.417
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-5.143.975	-	-10.863	-5.154.838
Draudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	33.509.219	-14.442.916	-25.652.884	-6.586.580
Gautos įmokos	-58.588.916	-	-	-58.588.916
Išmokėtos draudimo išmokos	4.387.978	-	-	4.387.978
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	1.878.497	-	-	1.878.497
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	2.115.777	-	-	2.115.777
Bendri pinigų srautai	-50.206.664	-	-	-50.206.664
Draudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	8.731.337	-1.094.965	-3.145.966	4.490.406
Draudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-48.453.710	-15.918.976	-26.867.119	-91.239.804
Grynasis draudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	-39.722.373	-17.013.941	-30.013.085	-86.749.399

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Persidraudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2024.12.31:

	Įsipareigoji- mų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	12.430	2.186	-	14.616
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-1.334	-	-	-1.334
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	11.095	2.186	-	13.282
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-	-	-7.293	-7.293
- Rizikos korekcijos pokytis	-	-2.278	-	-2.278
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	-100.091	5.831	-	-94.260
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-46.601	2.616	43.985	-
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	32.848	41	-32.889	-
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praityje	21.637	-4.206	0	17.431
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-650	-	1.565	914
Persidraudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	-40.735	2.004	5.368	-33.363
Perdraudikui mokėtinos įmokos	138.524	-	-	138.524
Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-55.449	-	-	-55.449
Bendri pinigų srautai	83.075	-	-	83.075
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	54.770	4.190	5.368	64.328
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-53.457	0	-	-53.457
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	1.313	4.190	5.368	10.871

Persidraudimo sutarčių įsipareigojimų komponentų suderinimas 2023.12.31:

	Įsipareigoji- mų tiksliausias įvertis	Rizikos korekcija	Sutartinė paslaugos marža	Suma
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pradžioje	140.525	5.774	-	146.298
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pradžioje	-	-	-	-
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pradžioje	140.525	5.774	-	146.298
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis				
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-	-	26.288	26.288
- Rizikos korekcijos pokytis	-	-5.453	-	-5.453
- Praeities duomenimis paremtos korekcijos	-109.899	8.321	-	-101.578
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis				
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-10.894	3.488	7.406	-
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	33.483	460	-33.944	-
Pokyčiai susiję su praeities paslaugomis				
Patirtų žalų įsipareigojimo pasikeitimai susiję su paslaugomis suteiktomis praityje	-57.903	-10.403	-	-68.306
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	496	-	249	746
Persidraudimo sutarčių pelnas (nuostoliai)	-144.716	-3.587	-	-148.304
Perdraudikui mokėtinos įmokos	146.519	-	-	146.519
Grąžintinos sumos iš perdraudiko	-131.232	-	-	-131.232
Bendri pinigų srautai	15.287	-	-	15.287
Persidraudimo sutarčių turtas laikotarpio pabaigoje	12.430	2.186	-	14.616
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai laikotarpio pabaigoje	-1.334	-	-	-1.334
Grynasis persidraudimo sutarčių balansas laikotarpio pabaigoje	11.096	2.186	-	13.282

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

11.2 PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ SUDARYTŲ SUTARČIŲ ĮTAKA

Draudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2024:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	25.329.840	10.121.432	35.451.273
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	19.313.458	9.865.760	29.179.218
- Įskaitant išmokas ir tiesiogiai priskiriamas sąnaudas	16.076.862	8.385.102	24.461.964
- Įskaitant draudimo įsigijimo sąnaudas	3.236.596	1.480.658	4.717.253
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-6.016.382	-255.673	-6.272.055
Rizikos korekcija	1.429.233	744.968	2.174.201
Sutartinė paslaugos marža	4.587.149	-	4.587.149
Nuostolio komponentas	-	489.295	489.295

Draudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2023:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	182.787.355	9.552.319	192.339.673
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	144.879.401	9.658.285	154.537.686
- Įskaitant išmokas ir tiesiogiai priskiriamas sąnaudas	144.150.097	8.134.676	152.284.773
- Įskaitant draudimo įsigijimo sąnaudas	729.304	1.523.608	2.252.913
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-37.907.953	105.966	-37.801.987
Rizikos korekcija	13.557.442	293.640	13.851.082
Sutartinė paslaugos marža	24.646.982	-	24.646.982
Nuostolio komponentas	296.471	399.606	696.077

Per 2023 metų ataskaitinį laikotarpį pripažintų draudimo sutarčių atskyrimas nuo įsigyto portfelio:

	Įsigyto portfelio sutartys	Naujai sudarytos sutartys
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-36.920.744	-881.244
Rizikos korekcija	13.413.540	437.542
Sutartinė paslaugos marža	23.803.674	843.308
Nuostolio komponentas	296.471	399.606

Persidraudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2024:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	-	93.102	93.102
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	-	139.703	139.703
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-	-46.601	-46.601
Rizikos korekcija	-	2.616	2.616
Sutartinė paslaugos marža	-	43.985	43.985
Persidraudimo sutarčių turtas	-	-	-

Persidraudimo sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį 2023:

	Likusios sutartys	Nuostolingos sutartys	Suma
Dabartinė tikėtinų būsimų išmokų vertė	-	128.226	128.226
Dabartinė tikėtinų būsimų įmokų vertė	-	139.121	139.121
Dabartinė būsimų pinigų srautų vertė	-	-10.894	-10.894
Rizikos korekcija	-	3.488	3.488
Sutartinė paslaugos marža	-	7.406	7.406
Persidraudimo sutarčių turtas	-	-	-

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

11.3 SUTARTINĖ PASLAUGOS MARŽA

Sutartinės paslaugos maržos pripažinimo už suteiktas paslaugas prognozė:

	2024.12.31	2023.12.31
Mažiau nei 1 metai	2.671.401	2.525.485
1-2 metai	2.426.615	2.285.038
2-3 metai	2.221.351	2.084.348
3-4 metai	2.040.431	1.907.435
4-5 metai	1.877.695	1.748.912
Daugiau nei 5 metai	21.178.071	19.461.866
Suma	32.415.565	30.013.085

Sutartinės paslaugos maržos ir draudimo pajamų suderinimas pagal perėjimo metodą 2024.12.31:

Draudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	1.990.007	25.984.459	2.038.619
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-256.462	-2.095.515	-444.420
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-	-	4.587.149
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	285.581	-430.615	497.632
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-	213.652	45.478
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	2.019.126	23.671.981	6.724.458
Draudimo pajamos	871.533	7.149.378	2.872.746

Sutartinės paslaugos maržos ir draudimo pajamų suderinimas pagal perėjimo metodą 2023.12.31:

Draudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas*	Likusios sutartys*
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	2.140.432	1.054.233	1.165.535
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-278.902	-313.999	-225.700
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-	23.803.674	843.308
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	128.476	1.440.515	244.648
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Draudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-	35	10.828
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	1.990.007	25.984.459	2.038.619
Draudimo pajamos	938.413	1.078.568	2.550.852

* 2023 metų finansinėje ataskaitoje 2023m. gruodžio 1d. iš „INVL Life“ įsigytas portfelis buvo klaidingai priskirtas prie „Likusios sutartys“ stulpelio. Kadangi įsigyto portfelio sutartys yra apskaitomos tikrosios vertės metodu, įsigyto portfelio sutartinės paslaugos marža ir draudimo pajamos yra priskiriamos prie „Tikrosios vertės metodas“ stulpelio.

Sutartinės paslaugos maržos suderinimas pagal perėjimo metodą 2024.12.31:

Persidraudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	-	-	-
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-	-	-7.293
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-	-	43.985
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	-	-	-32.889
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-	-	1.565
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	-	-	5.368

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Sutartinės paslaugos maržos suderinimas pagal perėjimo metodą 2023.12.31:

Persidraudimo sutartys	Modifikuotas retrospektyvinis metodas	Tikrosios vertės metodas	Likusios sutartys
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pradžioje	-	-	-
Pokyčiai susiję su esamo laikotarpio paslaugomis			
- Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	-	-	26.288
Pokyčiai susiję su ateities paslaugomis			
- Sutartys pripažintos per ataskaitinį laikotarpį	-	-	7.406
- Pokyčiai įverčiuose, kurie koreguoja sutartinę paslaugos maržą	-	-	-33.944
Pokyčiai susiję su finansiniais pasikeitimais			
Persidraudimo sutarčių finansinės pajamos / sąnaudos	-	-	249
Sutartinė paslaugos marža laikotarpio pabaigoje	-	-	-

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

11.4 DRAUDIMO IŠMOKŲ VYSTYMOŠI LENTELĖ

Draudimo išmokų vystymasis parodo Bendrovės gebėjimą prognozuoti bendrą išmokų vertę.

Bendrovės dešimties metų draudimo išmokų vystymasis 2024 m. gruodžio 31 d.:

Draudimo išmokos (EUR)											
Datai	Įvykio metai										
	<=2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
<=2015	13.319.156										
2016	123.181	2.182.886									
2017	8.222	177.640	2.924.828								
2018	12.652	17.392	161.338	2.728.462							
2019	724	4.043	1.720	163.683	3.166.934						
2020	-	-	398	8.554	71.783	2.806.058					
2021	290	58	-	-	12.057	206.190	3.040.120				
2022	116	-	-	70	300	37.811	153.392	4.254.658			
2023	-	-	1.448	579	1.150	952	31.700	243.913	7.042.275		
2024	22.547	6.355	6.349	5.639	4.228	2.757	1.043	24.751	1.649.908	20.832.547	22.556.124
Numatomi išmokėjimai (EUR)											
Datai	Įvykio metai										
	<=2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
<=2015	2.176.785										
2016	12.091	182.637									
2017	9.937	10.275	195.908								
2018	9.937	5.465	11.019	194.963							
2019	9.937	5.520	6.279	15.922	106.055						
2020	9.937	5.520	6.279	13.953	27.604	200.436					
2021	9.937	5.086	6.279	12.686	6.024	19.599	154.932				
2022	9.937	5.086	6.279	13.121	3.441	13.204	9.836	287.706			
2023	9.931	5.086	6.275	12.686	3.334	10.559	4.396	56.002	2.232.270		
2024	9.905	5.086	6.258	12.683	3.006	10.205	3.965	25.408	917.528	3.104.515	4.098.559
Diskontavimo įtaka											-8.143
Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką											145.406
Įsipareigojimai viso											4.235.822
Bendras įsipareigojimas (EUR)											
Datai	Įvykio metai										
	<=2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
<=2015	15.495.942										
2016	13.454.428	2.365.523									
2017	13.460.496	2.370.800	3.120.736								
2018	13.473.148	2.383.383	3.097.184	2.923.424							
2019	13.473.872	2.387.481	3.094.164	2.908.066	3.272.989						
2020	13.473.872	2.387.481	3.094.562	2.914.651	3.266.320	3.006.494					
2021	13.474.161	2.387.104	3.094.562	2.913.385	3.256.797	3.031.847	3.195.052				
2022	13.474.277	2.387.104	3.094.562	2.913.889	3.254.514	3.063.264	3.203.348	4.542.365			
2023	13.474.271	2.387.104	3.096.006	2.914.033	3.255.558	3.061.571	3.229.608	4.554.573	9.274.545		
2024	13.496.793	2.393.459	3.102.337	2.919.669	3.259.457	3.063.974	3.230.220	4.548.730	9.609.711	23.937.062	69.561.413
Vystymosi rezultatas	595.145	-27.936	18.399	3.755	13.531	-57.479	-35.168	-6.366	-335.166		168.716
2023 m. ir 2024 m. pokytis	-22.522	-6.355	-6.331	-5.636	-3.900	-2.403	-612	5.843	-335.166		-377.081

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Bendrovės dešimties metų draudimo išmokų vystymasis, atskaičius perdraudikų dalį, 2024 m. gruodžio 31 d.

Draudimo išmokos, atskaičius perdraudikų dalį (EUR)											
Įvykio metai											
Datai	<=2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
<=2015	13.273.312										
2016	123.181	2.182.886									
2017	8.222	177.640	2.924.828								
2018	12.652	17.392	141.779	2.724.824							
2019	724	4.043	1.720	153.942	3.166.934						
2020	-	-	398	8.554	71.783	2.799.255					
2021	290	58	-	-	12.057	206.190	3.020.612				
2022	116	-	-	70	300	37.811	153.392	4.246.232			
2023	-	-	1.448	579	1.150	952	31.700	243.913	6.912.326		
2024	22.547	6.355	6.349	5.639	4.228	2.757	1.043	24.751	1.632.837	20.794.170	22.500.675
Numatomi išmokėjimai, atskaičius perdraudikų dalį (EUR)											
Datai	<=2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
<=2015	2.151.526										
2016	12.091	182.637									
2017	9.937	10.275	176.350								
2018	9.937	5.465	11.019	185.222							
2019	9.937	5.520	6.279	15.922	105.445						
2020	9.937	5.520	6.279	13.953	26.994	184.636					
2021	9.937	5.086	6.279	12.686	6.024	19.599	153.632				
2022	9.937	5.086	6.279	13.121	3.441	13.204	9.836	168.461			
2023	9.931	5.086	6.275	12.686	3.334	10.559	4.396	56.002	2.214.171		
2024	9.905	5.086	6.258	12.683	3.006	10.205	3.965	25.408	917.000	3.084.477	4.077.992
Diskontavimo įtaka											-8.143
Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką											145.406
Įsipareigojimai viso											4.215.255
Bendras įsipareigojimas, atskaičius perdraudikų dalį (EUR)											
Datai	<=2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
<=2015	15.424.837										
2016	13.408.583	2.365.523									
2017	13.414.651	2.370.800	3.101.178								
2018	13.427.303	2.383.383	3.077.626	2.910.046							
2019	13.428.027	2.387.481	3.074.606	2.894.688	3.272.379						
2020	13.428.027	2.387.481	3.075.004	2.901.273	3.265.710	2.983.891					
2021	13.428.317	2.387.104	3.075.004	2.900.007	3.256.797	3.025.044	3.174.244				
2022	13.428.432	2.387.104	3.075.004	2.900.511	3.254.514	3.056.461	3.183.840	4.414.693			
2023	13.428.426	2.387.104	3.076.448	2.900.655	3.255.558	3.054.767	3.210.100	4.546.147	9.126.497		
2024	13.450.948	2.393.459	3.082.779	2.906.291	3.259.457	3.057.170	3.210.712	4.540.304	9.462.163	23.878.646	69.241.931
Vystymosi rezultatas, atskaičius perdraudikų dalį											11.420
2023 m. ir 2024 m. pokytis											-377.581

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

11.5 DRAUDIMO ĮSIGIJIMO SĄNAUDOS

Draudimo įsigijimo pinigų srautai draudimo sutarčių turte ir įsipareigojimuose:

	2024.12.31	2023.12.31
Draudimo sutarčių įsipareigojimai		
- Draudimo sutarčių balansas	-107.719.824	-91.239.804
- Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	5.884.725	5.627.775
Draudimo sutarčių turtas		
- Draudimo sutarčių balansas	6.062.126	4.490.406
- Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	5.800.737	2.059.597
Persidraudimo sutarčių turtas	64.328	14.616
Persidraudimo sutarčių įsipareigojimai	-53.457	-1.334

Numatomas draudimo įsigijimo sąnaudų turto pripažinimo nutraukimas:

	2024.12.31	2023.12.31
Mažiau nei 1 metai	655.097	820.216
1-2 metai	896.014	816.673
2-3 metai	877.015	787.283
3-4 metai	864.943	771.999
4-5 metai	851.950	769.889
5-6 metai	836.982	763.215
6-7 metai	822.448	756.074
7-8 metai	816.989	733.177
8-9 metai	777.705	652.600
9-10 metai	678.973	521.251
Daugiau nei 10 metų	3.607.348	294.994
Suma	11.685.463	7.687.372

Draudimo įsigijimo pinigų srautų suderinimas:

	2024.12.31	2023.12.31
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas laikotarpio pradžioje	7.687.372	6.490.428
Pokytis iš naujai sudarytų sutarčių	4.792.333	2.281.969
Pasikeitimai įverčiuose	201.204	-166.192
Amortizacija	-995.446	-918.833
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas laikotarpio pabaigoje	11.685.463	7.687.372

12 DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Draudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas pateiktas lentelėje žemiau:

	2024.12.31	2023.12.31
Palūkanos, sukauptos pagal draudimo sutartis	-2.730.416	-1.049.001
Finansinių prielaidų pokytis	-10.836.171	-4.228.279
Pokyčiai, susiję su poveikiu iš pirminio pripažinimo metu nustatytų diskonto normų	31.883	122.442
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, vertės pokytis	13.615.781	6.026.749
Draudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas	81.077	871.911

Turimų persidraudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas pateiktas lentelėje žemiau:	2024.12.31	2023.12.31
Palūkanos, sukauptos pagal draudimo sutartis	915	747
Finansinių prielaidų pokytis	-1	-2
Pokyčiai, susiję su poveikiu iš pirminio pripažinimo metu nustatytų diskonto normų	-	-
Turto, susijusio su draudimo sutartimis, vertės pokytis	-	-
Persidraudimo sutarčių finansinės veiklos rezultatas	914	746

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.****13 KITI ĮSIPAREIGOJIMAI IR SUKAUPTOS SĄNAUDOS**

	2024.12.31	2023.12.31
Nuomos įsipareigojimai, iš jų:	174.582	739.301
<i>Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai</i>	48.126	349.612
<i>Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai</i>	126.456	389.689
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	19.116	24.714
Socialinio draudimo įmokos ir kiti mokėtini mokesčiai	97.134	124.936
Draudėjai	88.044	90.164
Perdraudikai	-	2.527
Tarpininkai	66.020	-
<i>Iš jų: susijusioms šalims mokėtinos sumos</i>	65.765	
Prekybos mokėtinos sumos	458.529	515.597
<i>Iš jų: susijusioms šalims mokėtinos sumos</i>	77.666	423.658
Įsipareigojimai, kylantys iš išvestinių finansinių priemonių (žr. 7 pastabą)	35.489	
Kiti įsipareigojimai, iš viso	938.914	1.497.239
Sukauptos komisinių sąnaudos	1.173.466	362.590
Atostogų ir pensijų kaupiniai	235.789	266.569
Sukauptas kintamas atlygis darbuotojams	546.739	90.000
Kitos sukauptos sąnaudos	56.946	217.721
<i>Iš jų: sukauptos sąnaudos susijusių šalių</i>	2.258	-
Sukauptos sąnaudos, iš viso	2.012.940	936.880
Iš viso	2.951.854	2.434.119

Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje pripažinti nuomos įsipareigojimai:

	Nuomos įsipareigojimai
2023 m. gruodžio 31 d.	739.301
Sutarčių papildymai/vertės didinimai	319
Sutarčių nutraukimai/vertės mažinimai	-390.313
Faktiniai nuomos mokėjimai	-194.077
Susijusios palūkanų sąnaudos	19.352
2024 m. gruodžio 31 d.	174.582

14 DRAUDIMO PAJAMOS

Visos Bendrovės draudimo pajamos:

	2024.12.31	2023.12.31
Sumos susijusios su likusia draudimo apsauga		
- Tikėtina patirtos draudimo sutarčių išmokos	3.018.312	1.660.319
- Tikėtina patirtos draudimo sutarčių išlaidos	3.458.647	1.763.063
- Rizikos korekcijos pokytis	624.856	-592.983
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	2.796.397	818.601
Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas	995.445	918.833
Visos draudimo pajamos	10.893.657	4.567.833

15 PAJAMOS IR SĄNAUDOS IŠ FINANSINIO TURTO**FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRAJA VERTE, KURIOS PASIKEITIMAI PRIPAŽISTAMI PELNU AR NUOSTOLIAIS:**

	2024.12.31	2023.12.31
Investicijų pelnas (nuostolis)		
Vyriausybių vertybiniai popieriai	1.120.728	424.859
Įmonių obligacijos	2.242.671	738.656
Investicinių fondų vienetai	22.349.590	6.752.351
Nuosavybės vertybiniai popieriai	980.456	175.037
Kitos grynosios investicinės veiklos pajamos	115.622	-
Valdymo mokesčiai	-81.404	-176.113
Iš viso	26.727.663	7.914.790

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“
Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS AMORTIZUOTA SAVIKAINA:

Investicijų pelnas (nuostolis)	2024.12.31	2023.12.31
Vyriausybių vertybiniai popieriai	68.906	76.241
Įmonių obligacijos	73.482	107.285
Terminuotieji indėliai ir pinigai bankų sąskaitose (palūkanos)	1.319	15.052
Iš viso	143.707	198.578

	2024.12.31	2023.12.31
Pajamos/sąnaudos iš finansinio turto, iš viso:	26.871.370	8.113.368

Žemiau pateikiamas šių pajamų bei sąnaudų pasiskirstymas pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose:

	2024.12.31	2023.12.31
Pajamos/sąnaudos iš turto, susijusio su draudimo sutartimis	13.615.781	6.026.749
Pajamos/sąnaudos iš turto, susijusio su investicinėmis sutartimis	11.955.437	1.682.381
Pajamos/sąnaudos iš Bendrovės nuosavų investicijų	1.300.152	404.238

16 DRAUDIMO IR INVESTICINIŲ SUTARČIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAI

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos koregavimas pagal nefinansinę riziką	Sutartinė paslaugos marža	Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma					
2023 m. sausio 1 d.	23.024.928	2.571.026	4.360.201	6.229.264	36.185.419
Pokytis per laikotarpį	16.697.444	14.442.916	25.652.884	83.550.338	140.343.581
2023 m. gruodžio 31 d.	39.722.373	17.013.941	30.013.085	89.779.602	176.529.001
Pokytis per laikotarpį	10.996.291	1.509.527	2.402.481	6.906.549	21.814.848
2024 m. gruodžio 31d.	50.718.664	18.523.468	32.415.565	96.686.151	198.343.848
Perdraudikų dalis:					
2023 m. sausio 1 d.	-	-	-	-	-
Pokytis per laikotarpį	1.334	-	-	-	1.334
2023 m. gruodžio 31 d.	1.334	-	-	-	1.334
Pokytis per laikotarpį	52.123	-	-	-	52.123
2024 m. gruodžio 31d.	53.457	-	-	-	53.457
Grynoji vertė					
2023 m. gruodžio 31 d.	39.723.707	17.013.941	30.013.085	89.779.602	176.530.335
2024 m. gruodžio 31d.	50.772.121	18.523.468	32.415.565	96.686.151	198.397.305

17 INVESTICINIŲ SUTARČIŲ VALDYMO REZULTATAS

	2024	2023
Sutarčių valdymo pajamos	2.475.086	915.432
Kitos pajamos/sąnaudos (draudimo)	4.036	38.265
Pajamos iš turto, susijusio su investicinėmis sutartimis	11.955.437	1.682.381
Investicinių sutarčių vertės pokytis	-11.955.437	-1.744.904
Ateinančių laikotarpių pajamų pripažinimas (žr. 23 atskleidimą)	232.859	19.405
Sąnaudos	-2.066.695	-2.904.348
Iš viso	645.286	-1.993.769

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

18 SĄNAUDOS PAGAL JŲ POBŪDĮ

	2024	2023
Draudimo komisinis atlyginimas	4.815.584	3.237.814
Išmokų darbuotojams sąnaudos	3.807.589	1.677.078
Prekių ir paslaugų pirkimai*	849.719	893.097
Nusidėvėjimas ir amortizacija	654.201	318.417
Marketingo sąnaudos	163.143	158.364
Programinės įrangos sąnaudos	765.498	486.386
Kitos sąnaudos	119.717	127.466
Iš viso	11.175.451	6.898.622

* audito įmonė suteikė Bendrovei:

	2024	2023
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	127.746	145.200
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	3.267	-
Iš viso	131.013	145.200

Žemiau pateikiamas sąnaudų pasiskirstymas tarp draudimo ir investicinių sutarčių:

	2024	2023
Draudimo sutarčių sudarymo išlaidos	3.792.524	2.115.777
Tiesiogiai priskiriamos draudimo išlaidos	5.092.082	1.878.497
Investicinių sutarčių sudarymo išlaidos	1.023.060	605.143
Investicinių sutarčių atidėtų komisinių sąnaudų nurašymas	-	728.376
Investicinių sutarčių išlaidos, įsigijimo ir administracinės	1.043.635	1.570.829
Tiesiogiai nepriskiriamos išlaidos	224.150	-
Iš viso	11.175.451	6.898.622

19 IŠMOKOS DARBUOTOJAMS

	2024	2023
Darbo užmokesčio sąnaudos	3.576.172	1.601.147
Socialinio draudimo įmokos	255.068	48.116
Atostogų/pensijų rezervas	-23.651	27.815
Išmokos, darbuotojams, viso	3.807.589	1.677.078
Darbuotojų skaičius (metų pabaigoje)	72	77

20 KITOS PAJAMOS/SĄNAUDOS

	2024	2023
Nuomos palūkanų sąnaudos	-19.352	-16.862
Kitos sąnaudos	-204.798	-
Kitos pajamos	23.395	89.326
Iš viso	-200.755	72.464

21 PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2024	2023
Ataskaitinių metų pelno mokestis	50.000	1.311
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	40	-
Pelno mokesčio sąnaudos	50.040	1.311

Pagal Estijos ir Latvijos teisės aktus nepaskirstytasis pelnas yra neapmokestinamas, žr. 2.17 pastabą.
Apskaičiuotas pelno mokestis skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta toliau:

	2024	2023
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	5.252.385	-2.225.201
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaičiuotos pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą (15 proc.)	787.858	-333.780
Neapmokestinamos pajamos	-9.743.148	-1.934.033
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	9.005.290	2.269.124
Pelno mokesčio sąnaudos	50.000	1.311

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Lietuvos padaliniui priskirtų apmokestinamųjų bei neapmokestinamųjų pajamų ir sąnaudų detalizacija 2024 m. pateikta žemiau. Pajamos bei sąnaudos, tiesiogiai susijusios su draudimo sutartimis, priskiriamos apmokestinamoms/neapmokestinamoms pajamoms bei leidžiamiems/neleidžiamiems atskaitymams tiesiogiai. Jei sąnaudų neįmanoma priskirti tiesiogiai draudimo sutarčiai, atsižvelgiama į pelno mokesčio įstatymo nuostatą, kad leidžiamiems atskaitymams gali būti priskirta tik veiklos sąnaudų dalis, tenkanti apmokestinamoms pajamoms. Tokiu atveju leidžiami atskaitymai apskaičiuojami pagal proporciją tarp apmokestinamų draudimo įmokų ir visų draudimo įmokų.

Pajamų ir sąnaudų straipsniai	Viso	Iš jų neapmokestinama	Iš jų apmokestinama
Draudimo įmokos	29.096.825	28.498.651	598.174
Draudimo išmokos	-14.808.394	-14.465.416	-342.978
Kitos draudimo pajamos	25.310	288	25.022
Persidraudimo įmokos	-23.587	-10.740	-12.847
Persidraudimo komisiniai	4.949	1.354	3.595
Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokytis	-14.743.502	-14.966.810	223.308
Investicinių sutarčių įsipareigojimų pokytis	-7.390.389	-7.465.930	75.541
Persidraudimo turto/įsipareigojimų pokytis	-33.076	-33.076	-
Ateinančių laikotarpių pajamų pripažinimas	232.861	222.125	10.736
Veiklos sąnaudos	-9.998.497	-9.748.590	-249.907
Investicijų pajamos/sąnaudos	22.892.499	22.892.499	-
Ilgalaikio turto pardavimo pajamos	2.460	-	2.460
Kitos pajamos/sąnaudos	19.261	19.030	231
Pelnas (nuostoliai), priskirti Lietuvos padaliniui, iš viso	5.276.720	4.943.385	333.335

22 SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Visos Bendrovės akcijos priklauso AB Šiaulių bankui.

Susijusios su Bendrove šalys yra: Bendrovės akcininkas, Bendrovės vadovas, valdybos nariai ir pagrindines funkcijas (aktuarinę, rizikos valdymo, atitikties ir vidaus audito) vykstantys asmenys, Bendrovės akcininko vadovas, valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai; taip pat juridiniai asmenys, kuriuos kontroliuoja Bendrovės akcininkas. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. bei per tada pasibaigusius metus sandoriai su susijusiomis šalimis buvo:

2024				
	Turtas (EUR)	Įsipareigojimai (EUR)	Pajamos (EUR)	Išlaidos (EUR)
Akcininkas				
Terminuotieji indėliai			1.319	
Ilgalaikio turto pardavimas			2.225	
Gautinos sumos	5.386			
Mokėtinos sumos		144.885		
Draudimo komisinis atlyginimas				377.164
Investicijų valdymo mokesčiai				41.120
Kitos sąnaudos				829.565
Akcininkas, iš viso	5.386	144.885	3.544	1.247.849
Kitos susijusios šalys				
Gautinos sumos	8.510			
Mokėtinos sumos		804		
Kitos pajamos			212.356	
Kitos sąnaudos				217.891
Kitos susijusios šalys, iš viso	8.510	804	212.356	217.891
Iš viso	13.896	145.689	215.900	1.465.740

2023				
	Turtas (EUR)	Įsipareigojimai (EUR)	Pajamos (EUR)	Išlaidos (EUR)
Akcininkas				
Terminuotieji indėliai	500.000	-	9.500	-
Valiutinės operacijos	-	-	-	233
Mokėtinos sumos	-	406.220	-	-
Investicijų valdymo mokesčiai	-	-	-	48.747
Kitos sąnaudos	-	-	-	703.684
Akcininkas, iš viso	500.000	406.220	9.500	752.664
Kitos susijusios šalys				
Kitos pajamos	-	-	17.674	-
Kitos sąnaudos	19.394	17.438	-	92.237
Kitos susijusios šalys, iš viso	19.394	17.438	17.674	92.237
Iš viso	519.394	423.658	27.174	844.901

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“

Įmonės kodas 110081788, Gynėjų g. 14, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Pagrindiniams Bendrovės vadovams apskaičiuotas sumas sudarė sumos, susijusios su darbo santykiais:

	2024	2023
Pagrindinių Bendrovės vadovų darbo užmokesčio sąnaudos	362.342	283.588

Vadovybės nuomone, dėl minimalios rizikos nėra poreikio sandoriams su susijusioms šalims formuoti atidėjinius numatomiems kredito nuostoliams. Reikšmingiausias sandoris čia yra terminuotasis indėlis, kurio terminas šių ataskaitų rengimo metu jau buvo pasibaigęs ir pinigai pervesti į Bendrovės sąskaitą. Atsiskaitymai pagal išrašytas sąskaitas tarp susijusių šalių vyksta neuždelsiant.

23 VERSLO ĮSIGIJIMO ATSKLEIDIMAS

2023 m. gruodžio 1 d. GD UAB „SB draudimas“ įgijo draudimo verslą iš UADB „INVL Life“. Sandorio suma - 8.955 tūkst. Eur. AB Šiaulių bankas sudarė įsipareigojimų perkėlimo sutartį, kurios pagrindu Bankas iš Bendrovės perėmė įsipareigojimą sumokėti dalį sandorio kainos – 7.360 tūkst. Eur. Tuo būdu bankas įgijo reikalavimo teisę tokio paties dydžio sumos sumokėjimo reikalauti iš Bendrovės, o Bendrovė atitinkamai įgijo skolinį įsipareigojimą sumokėti Bankui minėto dydžio sumą. Tuo pat metu, Bankui ir Bendrovei sudarius naujai išleidžiamų Bendrovės akcijų pasirašymo sutartį, buvo papildomai pasirašyta priešpriešinių vienasrūšių reikalavimų įskaitymo sutartis, kuria į Banko 7.360 tūkst. Eur dydžio reikalavimą į Bendrovę už perimtą įsipareigojimą UADB „INVL Life“ atžvilgiu buvo įskaitytas Bendrovės 7.360 tūkst. Eur reikalavimas į Banką apmokėti atitinkamą naujai Bendrovės išleidžiamų akcijų emisijos kainos dalį. Likusi emisijos dalis 1.595 tūkst. Eur buvo apmokėta Banko į Bendrovės sąskaitą, o Bendrovė tokią pačią sumą sumokėjo UADB „INVL Life“. Tuo būdu, Bendrovė yra visiškai atsiskaičiusi už įsigytą draudimo verslą. Po šio sandorio Bendrovė reikšmingai išplėtė gyvybės draudimo verslą Baltijos šalyse (Latvijoje ir Estijoje veikdama per savo filialus), kas ir buvo pagrindinis šio sandorio tikslas. Verslo jungimas apskaitytas naudojant įsigijimo metodą. Šio verslo įsigijimo atveju mažumos dalis nesusidarė. Patirtos su šiuo sandoriu tiesiogiai susijusios įsigijimo išlaidos buvo nurašytos, įtraukiant jas į veiklos sąnaudas.

Šio sandorio metu įsigyto turto, įsipareigojimų ir grynojo turto tikrosios vertės įsigijimo datai pateikiamos lentelėje žemiau.

	Tūkst. Eur
Tikroji vertė	
Nematerialus turtas	73
Materialus turtas	76
Finansinis turtas, apskaitomas per pelną (nuostolius)	137.994
Persidraudimo turtas	4
Draudimo veiklos gautinos sumos	32
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	38
Kitos gautinos sumos	22
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.784
Turto iš viso	140.023
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai	47.775
Patirtų žalų įsipareigojimai	1.147
Investicinių sutarčių įsipareigojimai *	82.983
Įsipareigojimai susiję su draudimo veikla	43
Kitos mokėtinos sumos	255
Sukauptos sąnaudos	11
Įsipareigojimai iš viso	132.215
Pripažintas grynasis turtas iš viso	7.809
Prestižas	1.147
Pirkimo kaina iš viso	8.955
Sumokėta pinigais	1.595
Perduota Bankui padidinant įstatinį kapitalą	7.360

* Investicinių sutarčių įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu buvo išskaidyti į šių sutarčių tikrąją vertę, nustatytą pagal turto, dengiančio šiuos įsipareigojimus, tikrąją vertę 80.421.758 EUR, ir ateinančių laikotarpių pajamas 2.561.453 EUR, kurios pripažįstamos pajamomis per 11 metų (pagal vidutinę įsigytų investicinių sutarčių trukmę), pradedant 2023 m. gruodžio mėn. Ateinančių laikotarpių pajamos atsirado todėl, kad tikėtinos pajamos iš įsigyto investicinių sutarčių portfelio nepadengs tikėtinų sąnaudų ir tinkamos grąžos iš kapitalo, reikalingo šiam portfeliui valdyti. Šios ateinančių laikotarpių pajamos ir užtikrins tinkamą portfelio pelningumą. Per 2024 m. pajamomis pripažinta 232.859 EUR.

Bendrovės vadovybė nusprendė pripažinti finansinėse ataskaitose iš sandorio susidarantį prestižą, kadangi iš šio sandorio tikimasi reikšmingų sinergių ir didesnio efektyvumo panaudojant iš UADB „INVL Life“ prisijungusių darbuotojų didelę patirtį ir žinias atnaujinant esamus ir kuriant naujus gyvybės draudimo produktus, peržiūrint ir tobulinant procesus.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Įsigyto turto ir įsipareigojimų vertinimai tikrąja verte buvo atlikti kaip aprašyta žemiau.

Įsigytas turtas ir prisiimti įsipareigojimai	Vertinimas
Finansinės investicijos	Finansinės investicijos buvo vertintos naudojant kotiruotas kainas aktyviose rinkose. Finansinių investicijų kaina buvo nustatyta pirkimo ir pardavimo kainų ribose, apskaičiuojant vidutinę kainą. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai, kuriais nėra prekiaujama viešai ir/ar kurių grynųjų aktyvų vertė arba vienetų vertė nėra nustatoma kasdien, buvo vertinti pagal paskutinę nustatytą grynųjų aktyvų vertę arba paskutinę paskelbtą/pateiktą vieneto vertę, kuri buvo koreguojama, atsižvelgiant į pokyčius (pvz. esminiai įvykiai, pašaukimai, paskirstoma dalis įsipareigojimų, paskirstoma dalis pajamų, kiti įvykiai).
Kitas turtas	Dėl kito turto mažareikšmiškumo ir/ar prigimties buvo laikoma, kad perimto turto likutinės vertės atitinka tikrąsias to turto vertes.
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimai	Šių įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui buvo naudota Mokumas II techninių atidėjinių vertinimo metodika su tam tikromis korekcijomis (nenaudotos įmokų ribos, naudoti kitokie kapitalo kaštai ir naudotas padidintas tikslinis mokumo koeficientas).
Patirtų žalų įsipareigojimai	Šie įsipareigojimai buvo vertinti pagal tikėtinus ateities pinigų srautus ir papildomai padidinti rizikos korekcija, kuri apskaičiuota naudojant patikimumo lygio techniką.
Investicinių sutarčių įsipareigojimai	Šių įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui buvo naudota Mokumas II techninių atidėjinių vertinimo metodika su tam tikromis korekcijomis (nenaudotos įmokų ribos, naudoti kitokie kapitalo kaštai ir naudotas padidintas tikslinis mokumo koeficientas).
Kiti įsipareigojimai	Dėl kitų įsipareigojimų mažareikšmiškumo ir/ar prigimties buvo laikoma, kad perimtų įsipareigojimų likutinės vertės atitinka tikrąsias tų įsipareigojimų vertes.

Draudimo verslo veiklos rezultatai po verslo įsigijimo ir pajamos bei veiklos rezultatai iki verslo įsigijimo sandorio nėra atskleidžiami, nes dėl techninių ir administracinių apribojimų nėra galimybės gauti informaciją nepatiriant neproporcingai didelių išlaidų.